

اسلامی بینکاری اور سودی بینکاری میں فرق

کے حوالے سے بعض سوالات کے جوابات

پروفیسر ڈاکٹر نور احمد شاہتاز

نامہ ماڈرن اسلامک فقہ اکیڈمی کراچی

کریڈٹ کارڈ

کی

تاریخ۔ تعارف۔ شرعی حیثیت

﴿مؤلف﴾

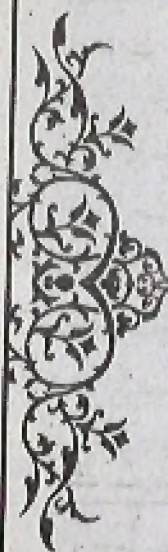
ڈاکٹر نور احمد شاہتاز



ناشر

اسکالوز اکیڈمی

پوسٹ بکس نمبر ۷۷۷۷، گلشن اقبال، کراچی۔ ۷۵۳۰۰



اسلامی بینکاری
اور
سودی بینکاری میں فرق

کے حوالے سے بعض سوالات کے جوابات

.....
پروفیسر ڈاکٹر نور احمد شاہتاز
.....



ماڈرن اسلامک فقہ اکیڈمی کراچی

جملہ حقوق بحق مؤلف محفوظ ہیں

نام کتاب :	اسلامی بینکاری
مؤلف :	پروفیسر ذاکر نور احمد شاہناز
کمپوزنگ :	حافظ محمد عابد سعید (0300-3340980)
سن طباعت :	مارچ ۲۰۰۸ء
ناشر :	ماڈرن اسلامک لٹریچر ایڈی، گلشن اقبال، پوسٹ بکس ۷۷۷۷، کراچی۔ فون: 4583426۔ موبائل: 0333-2376985
تعداد :	۱۰۰۰
صفحات :	۵۶
قیمت :	۲۵/- روپے

ملنے کے پتے:

ضیاء القرآن پبلی کیشنز، اردو بازار، کراچی	فریدی بک اسٹال، اردو بازار، لاہور
فریدی بک سینٹر، اردو بازار، کراچی	علامہ غلام نصیر الدین نصیر، جامعہ نعیمیہ، گڑھی شاہو، لاہور
مکتبہ رضویہ، آرام باغ، کراچی	مکتبہ تحفہ المدارس، جامعہ نظامیہ، باری گیٹ، لاہور
مکتبہ مغوشہ ہول سیل، سہری منڈی، کراچی	اورینٹل پبلی کیشنز، قتل بازار، دربار مارکیٹ، گلشن بخش روڈ، لاہور
مکتبہ فیض القرآن، اردو بازار، کراچی	مکتبہ رضویہ، داتا گاندی مارکیٹ، لاہور
مکتبہ قادریہ پرانی سہری منڈی، کراچی	مکتبہ ضیاء القرآن، گلشن بخش روڈ، لاہور
مکتبہ کاروان ٹرمینل دارالعلوم قمر الاسلام سلیمانہ	دارالعلوم حنفیہ فریدیہ، بصیر پور، ضلع اوکاڑہ
کراچی۔	

احمد بک کارپوریشن، راولپنڈی
جامعہ قادریہ رضویہ، سرگودھا روڈ، فیصل آباد
ملتان کتاب گھر، گلشن گھر، ملتان
نیا مکتبہ، ابدالی روڈ، پریس کلب ملتان

اسلامی بینکاری کو سمجھنے کیلئے چند سوالات اور ان کے جوابات

بعض حلقوں کی جانب سے اسلامی بینکاری کے حوالہ سے بعض تحفظات کا اظہار کیا گیا ہے۔ عام لوگوں کا یہ خیال ہے کہ کان ادھر سے پکڑیں یا ادھر سے بات ایک ہی ہے اور سودی بینکوں اور اسلامی بینکوں کے نظام میں کوئی فرق نہیں بلکہ صرف نام کا فرق ہے۔ ہم سمجھتے ہیں کہ غیر اسلامی نظام ہائے حکومت اور سودی مرکزی نظام معیشت کی موجودگی میں اسلامی بینکاری کے حوالہ سے تحفظات کا ہونا فطری بات ہے مگر حقیقت یہ ہے کہ سودی بینکاری اور اسلامی بینکاری نظام میں بہت بنیادی فرق ہے۔ اول الذکر سرمایہ فراہم کرتا ہے اور اس پر سود لیتا ہے جبکہ ثانی الذکر (اسلامی بینکاری) سرمایہ فراہم نہیں کرتا بلکہ کاروبار میں خود شریک ہو کر سرمایہ کاری کرتا ہے اور مال فراہم کر کے منافع کھاتا ہے۔

دنیا بھر کے لکھندہ مسلم علماء جو فقہ اکیڈمی مکہ مکرمہ، مجمع الفقہ الاسلامی اور دیگر اسلامی فورمز پر سال ہا سال سے اسلامی بینکاری پر فقہی بحث و مباحثہ کرتے رہے ہیں اور جنہوں نے کافی غور و تدبر کے بعد اسلامی بینکاری کے خط و خال مرتب کئے ہیں ان کی لکھی آراء و فتاویٰ کو اجتماعی اجتہاد کا درجہ حاصل ہے اور ان کی برس ہا برس کی محنتوں کے ثمرات آنا شروع ہو گئے ہیں۔ اب کوئی بھی مسلمان کسی بھی اسلامی بینک کے ذریعہ مشارکہ، مضاربہ، مراہجہ، مصتاع، اجارہ اور مسامدہ کے شرعی طریقوں سے سرمایہ کاری اور کاروبار کر سکتا ہے۔ اسلامی بینکاری کرنے والے بینک اپنے اسلاف کو اسلامی بینکاری کی خصوصی تربیت دے دلوں رہے ہیں، اور ملکی و بین الاقوامی سینئروں کے ذریعہ تاجر اور مذہبی حلقہ کے تحفظات کا ازالہ کیا جا رہا ہے۔

ماڈرن اسلامک فقہ اکیڈمی کراچی کو مجتہد فقہ اسلامی کے توسط سے اسلامی بینکاری کے بارے میں مختلف اوقات میں مختلف استفسارات موصول ہوتے رہے ہیں، جن کے جوابات ہائی ڈاک سائیکلین کو ارسال کئے جاتے رہے ہیں اور ساتھ ہی یہ گزارش بھی کی جاتی رہی ہے کہ مزید اطمینان کیلئے مقامی طور پر مفتیان کرام سے رہنمائی حاصل کی جائے اور اگر کسی سوال کے جواب میں کسی مفتی صاحب یا عالم دین کا کوئی اشکال ہو تو سائل مجتہد فقہ اسلامی کو مطلع فرمائے تاکہ تصحیح کی جاسکے۔ مگر ان جوابات پر کسی طرف سے کوئی اشکال سامنے نہیں آیا۔ چنانچہ افادہ عامہ کی خاطر انہیں کتابی صورت میں شائع کیا جا رہا ہے۔ اہل علم ان استفسارات کے حوالہ سے کسی مسئلہ میں کوئی متبادل نقطہ نظر رکھتے ہوں تو تصحیح کی غرض سے بذریعہ خط و کتابت ہماری رہنمائی فرما کر عند اللہ ماجور ہوں۔

ڈاکٹر نور احمد شاہناز

ایڈیٹر ماہنامہ فقہ اسلامی

پوسٹ بکس ۷۷۷۷، گلشن اقبال، کراچی۔ ۷۵۳۰۰

۱۰ جنوری ۲۰۰۰ء

ربو کیا ہے؟

شخصی اور تجارتی قرضوں پر ربو (سود) کی وضاحت

س: بعض تاجر حضرات کا کہنا ہے اور یہاں لاہور میں ایک درس قرآن میں ایک ماہرن عالم نے کہا کہ قرآن نے جس سود (ربو) کو حرام قرار دیا ہے وہ شخصی قرضوں پر سود ہے۔ جہاں تک تجارتی قرضوں کا تعلق ہے تو ان پر سودی بین دین کی ممانعت قرآن سے ثابت نہیں۔ براہ کرم اس کی وضاحت فرمائیں کہ یہ بات کس حد تک درست ہے۔

جواب: بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ وَبِهِ نَسْتَعِیْنُ۔ آپ کے سوال کا تعلق ربو سے ہے اور ربو کی تعریف جو قرآن کریم نے بیان کی ہے اس سے ہے اور اس کی جو تعبیر نبی کریم ﷺ نے بیان فرمائی اور جس پر گزشتہ چودہ صدیوں سے جمہور علماء کا اتفاق ہے اس سے ہے تو سب سے پہلے تو ربو کا حکم اور اس کی شرعی تعریف ملاحظہ فرمائیں:

اللہ جل مجدہ وعلا نے ربو کے بارے میں فرمایا: الذین یاکلون الربوا
لا یقومون الا کما یقوم الذی یتخبطه الشیطان من المس ذلک
بأنهم قالوا انما البیع مثل الربوا واخل الله البیع وحرم الربوا فمن
جاہ موعظة من ربه فانتهی فله ما سلف وامره الی الله ومن عاد
فلولک اصحاب النار هم فیہا خالدون (۱) یمحق الله الربوا ویربی
الصدقات واللہ لا یحب کل کفار اثم (۲)

پھر فرمایا:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ (۱) فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تَقِمْتُمْ لَكُمْ رُؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ (۲)۔

ترجمہ آیات: وہ لوگ جو سود کھاتے ہیں، قیامت کے روز ایسے کھڑے ہوں گے جیسے وہ شخص جسے آسیب نے چھو کر مفلوج الحواس بنا دیا ہو۔ یہ اس لئے (ہوگا) کہ انہوں نے یہ کہا کہ بیع (خرید و فروخت) بھی سود ہی کی طرح ہے۔ جب کہ اللہ نے بیع کو حلال اور سود کو حرام قرار دیا ہے۔ تو جسے اس کے رب کے ہاں سے نصیحت پہنچی اور وہ باز آگیا تو جو کچھ پہلے سود لے چکا اس کی باز پرس نہ ہوگی۔ اور اس کا معاملہ اللہ کے سپرد ہے۔ اور جو اب ایسی حرکت کرے گا تو وہ دوزخی ہے۔ وہ اس میں مدقوں رہے گا۔ اللہ برباد کرتا ہے سود کو اور بڑھاتا ہے صدقات و خیرات کو اور اللہ تعالیٰ کسی ناشکرے اور بڑے گناہگار کو پسند نہیں فرماتا۔

اے ایمان والو! اللہ سے ڈرو اور اگر تم واقعی مومن ہو تو جو کچھ تمہارا سود لوگوں کے ذمہ باقی رہ گیا ہے اسے چھوڑ دو۔ اور اگر تم ایسا نہیں کرو گے تو پھر تیار ہو جاؤ اللہ اور اللہ کے رسول سے لڑائی کے لئے۔ اور اگر تم توبہ کر لو تو اپنا اصل زر واپس لے سکتے ہو۔ نہ تم کسی کو نقصان پہنچاؤ اور نہ کوئی تمہیں نقصان پہنچائے۔

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا (یعنی اے اہل ایمان! سود نہ

کھاؤ پھر فرمایا: **وَأَحِلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا**۔

اور اللہ نے بیع کو حلال اور سود کو حرام قرار دیا ہے۔

ذخیرہ حدیث شریف میں ربوا کے بارے میں متعدد احادیث موجود ہیں۔

عن جابر رضي الله عنه قال: لعن رسول الله ﷺ أكل

الربا وموكله وكاتبه وشايعه وقال (هم سواء) رواه مسلم.
 یعنی حضرت چارہ رضی اللہ عنہ روایت کرتے ہیں کہ رسول اللہ ﷺ نے
 لعنت فرمائی سود کھانے والے پر اور سود کھانے والے پر اور سود گنتے والے پر اور سود کے
 معاملہ کی گواہی دینے والے پر اور فرمایا وہ اس (گناہ) میں سب برابر ہیں۔
 سود کے حرام ہونے کی احادیث، صحاح ستہ میں، مستدرک میں، صحیح مسلم میں
 ، الدارقطنی میں، مسند بزاز میں اور سنن بیہقی وغیرہ میں موجود ہیں۔ ایک حدیث جو سود
 کے سلسلہ کی اساسی حدیث ہے حسب ذیل ہے۔

قال رسول الله ﷺ الذهب بالذهب والفضة بالفضة والبر بالبر
 والشعير بالشعير والتمر بالتمر والملح بالملح مثلاً بمثل سواء،
 بصواء، يدا بيد. فإذا اختلفت هذه الأصناف فبيعوا كيف شئتم
 إذا كان يدا بيد (متفق عليه)

یعنی: رسول اللہ ﷺ کا فرمان ہے، سونا سونے کے عوض چاندی چاندی کے
 عوض، گندم گندم کے عوض، جو۔ جو کے عوض، کھجور کھجور کے عوض، اور نمک نمک کے عوض
 برابر برابر، دست بدست، ہتھوڑ اور جب یہ اجناس مختلف ہوں تو جیسا چاہو بچھو جب کہ وہ
 دست بدست فروخت ہوں۔

شریعت اسلامیہ نے قرآن و سنت میں وارد تعریف ربوا کے پیش نظر آسان
 لفظوں میں اسے اس طرح بیان کیا ہے: الربوا فی الشرع عبارة عن فضل
 مال لا يقابله عوض فی معاوضة مال بمال (حاشیہ ہدایہ) یعنی ربوا
 شریعت میں وہ مال فاضل ہے جس کا کوئی عوض نہ ہو۔ گویا ربوا مال پر ایسی زیادتی ہے جو
 بغیر کسی معاوضہ کے حاصل کی جائے۔

ربوا کی ایک تعریف یوں بھی بیان کی گئی ہے: زيادة احد البدلين
 المتجانسين من غير ان يقابل هذه الزيادة عوض.

یعنی ناپے تولے والی ہم جنس اشیاء یا عوض زیادہ لینا ربوا (سود) ہے۔
 قرآن کریم کے نزول سے پہلے بھی عرب معاشرہ میں قرض پر لیا جانے والا
 منافع ربوا کہلاتا تھا۔ خواہ یہ قرض ذاتی ضرورت کے لئے ہو یا تجارتی مقصد کے لئے۔
 (جواہر الفقه ج ۳ ص ۳۲)

علامہ ابن رشد نے لکھا ہے اتفق العلماء على ان الربوا يوجد في
 شيئين في البيع وفيما تنقر في الذمة من بيع او سلف او غير ذلك
 (بداية المجتهد ج ۷ ص ۱۰۶)

علامہ رازی فرماتے ہیں: اماربا النسيئة فهو الامر الذي كان
 مشهورا متعارفا في الجاهلية ، وذلك بانهم كانوا يدفعون المال
 على ان ياخذوا كل شهر قدرا معيناً ويكون راس المال باقياً ثم اذا
 حل الدين طالبوا المديون براس المال فان تعذر عليه الاداء زادوا
 في الحق وفي الاجل (التفسير الكبير ج ۷ ص ۸۵)

زمانہ جاہلیت میں لوگ اس شرط پر قرض دیا کرتے کہ مقرض سے قرض کے
 عوض ہر ماہ یا ہر سال ایک معین رقم لیا کریں گے، اصل رقم مقرض کے ذمہ باقی رہتی،
 مدت پوری ہونے کے بعد قرض خواہ مقرض سے اصل رقم کا مطالبہ کرتا اگر مقرض اصل
 رقم نہ ادا کر سکتا تو قرض خواہ مدت بڑھا دیتا لیکن ساتھ ہی سود میں اضافہ کر دیتا تھا۔ زمانہ
 جاہلیت کے اس ادھار سود کو قرآن کریم نے حرام قرار دیا۔

علامہ ابوبکر جصاص فرماتے ہیں: والربوا الذي كانت العرب تعرفه
 وتفعله انما كان قرض الدراهم والدنانير الى اجل بزيادة على مقدار
 ما استقرض على ما يتراضون به (احکام القرآن ج ۱ ص ۴۶۵)

ربا کی وہ قسم جس کے بارے میں آپ نے سوال کیا ہے وہ تجارتی قرضوں پر
 سودی ہے اس کے بارے میں فقہاء فرماتے ہیں: واما ربوا البيوع فهو على

نوعین۔ ربا النسیئة و ربا الفضل۔ اما ربا النسیئة فی البیوع
فهو بیع ربوی ربوی نسیئة۔ و ربا الفضل هو بیع ربوی بمثلہ مع
رتادة فی احد المثلین الفقه الاسلامی وادلته۔ و ہبہ الزحیلی۔ ج
۴ ص ۶۷۱

ربا انواعہ اتی قرض پر ہو یہ تجارتی قرض پر ہر صورت حرام ہے۔ علامہ
شاکائی فرماتے ہیں: والربوا بجميع انواعه حرام بالاتفاق سوى ما روى
من خلاف عن ابن عباس في ربا الفضل وقد نقل عنه انه رجع عن
قوله۔ (نبیل الاوطار۔ للشوکانی ج ۵ ص ۲۰۳)

آپ نے جو پتھنا کہ تجارتی قرضوں پر سود کو رو نہیں کہا جا سکتا یا اس [☆]ربا کو
سود میں کہا جا سکتا یا یہ کہ اس [☆]پر سود کی تعریف صاتی نہیں آتی یا یہ کہ ایسے قرضوں پر سود
کی ممانعت نہیں۔ وغیرہ وغیرہ یہ چند ترقی پسند قسم کے دانشور کہا نے وائے اسلام دشمنوں
کا پروپیگنڈہ ہے۔ جس کی بنیاد اس دعویٰ پر ہے کہ آج سے چودہ سو سال قبل عرب دنیا
میں جس قسم کے قرضوں کا رواج تھا وہ ایسے ذاتی قرضے تھے جو محتاج لوگوں کی بنیادی
ضروریات کے لئے دئے جاتے تھے اور کاروباری معاملات کے لئے سودی قرضوں کے
میں دین کا کوئی رواج اس معاشرہ میں نہ تھا جس میں قرآن نازل ہوا۔ لہذا قرآن میں
جس سود کی ممانعت ہے وہ ذاتی شخص نوعیت کے قرضوں پر سود کی ہے۔ یہ دعویٰ دراصل
ایک مفروضہ پر قائم ہے اور اس کا حقیقت سے کوئی تعلق نہیں۔ مولانا محمد طاسین نے

متبادل سودی نظام کے دعوے نامی اپنی ایک کتاب میں اس پر تفصیل سے روشنی ڈالی
ہے، وہ لکھتے ہیں " بہت سی تاریخی روایات سے ظاہر ہوتا ہے کہ اس عرب معاشرے
میں محتاج لوگوں کو بنیادی معاشی ضروریات یعنی غذا، لباس اور گھر کی ضروریات کے پورا
کرنے کے لئے سودی قرضے دینے کا اس قدر رواج نہ تھا جس قدر کاروباری

مقاصد کے لیے سودی قرضے لینے دینے کا رواج تھا، عرب تجارت پیشہ لوگ تھے قریش
 مکہ کے متعلق خود قرآن مجید میں ہے کہ مختلف موسموں میں ان کے تجارتی قافلے مختلف
 ملکوں میں جاتے اور خرید و فروخت کا کام ادا کرتے تھے اور اس میں تجارتی اور
 کاروباری مقاصد کے لیے سودی قرضے لینے دینے کا نیز مضاربیت پر کام کرنے کرانے کا
 بھی رواج تھا بعض روایات سے معلوم ہوتا ہے کہ تجارتی مقاصد کے لیے سودی قرضے
 دینے میں حضرت عباسؓ کو خاص شہرت حاصل تھی یہی وجہ ہے کہ فضیلہ حجتہ اللوداع
 ربوکی کا لکھا تحریر کے اعلان کے موقع پر رسول اللہ ﷺ نے اپنے چچ عباسؓ کے رہا کے متعلق
 فرمایا کہ میں سب سے پہلے اس کو اپنے پاؤں تلے روندتا اور ختم کرتا ہوں اور فرمایا تا عجب
 ہونے کے بعد اب سود خواروں کے لیے صرف اور صرف وہ اس الماس ہیں جو انھوں
 نے سودی قرض کے طور پر دیئے تھے ان پر زائد وہ کچھ نہیں لے سکتے ظاہر ہے کہ اس
 طرح کے اسلوب بیان کا تعلق عموماً ایسے لوگوں ہی سے ہو سکتا ہے جو قرض کا اصل مال
 لوٹانے اور ادا کرنے کی قدرت رکھتے ہوں اور چوں کہ ایسی قدرت عام طور پر ایسے
 قرضداروں کو حاصل ہوتی ہے جو تجارتی کاروبار میں مشغول ہوتے ہیں مطلب یہ ہے
 کہ ایسے لوگ سامان تجارت بیچ کر اس سے حاصل شدہ رقم سے قرض کی اصل رقم ادا کر
 سکتے ہیں بلکہ ان میں کچھ ایسے لوگ بھی ہو سکتے ہیں جو تجارت میں خسارہ اٹھانے کی
 وجہ سے اس قابل نہ ہوں کہ قرض کی اصل مبلغ وہ فوری طور پر ادا کر سکیں لہذا قرآن مجید
 میں فرمایا گیا ہے کہ جو مقررہ نکل دست ہو فوراً ادا نہ کر سکتا ہو اس کو اس وقت تک
 مہلت دی جائے کہ وہ آسانی کے ساتھ ادا کر سکے تاکہ بہتر یہ ہے کہ اس کے ذمے قرض
 کے مال کو اس کے لئے صدقہ کر دیا جائے یعنی معاف کر دیا جائے۔

قرآن مجید کی آیات رہا کی جس تخریج کا ماضع بیان ہے اس کا تعلق
 جس طرح فی ضرورت کے صرف قرضوں سے ہو سکتا ہے، اسی طرح تجارتی نوعیت کے

کا روہری قرضوں سے بھی ہے اس کا ثبوت شان نزول کی اس روایت سے فراہم ہوتا
 ہے جس کو بہت سے مفسرین کرام نے سورۃ البقرہ کی آیات رب کی تفسیر میں نقل اور
 بیان کیا ہے اس روایت سے ثابت اور ظاہر ہوتا ہے کہ جس وقت تحریم رب سے متعلق
 قرآن مجید کی آیات نازل ہوئیں اس وقت تجارت پیشہ بعض غنی و مال دار عرب قبائل
 کے مابین سودی قرض کا معاملہ موجود تھا۔ روایت کا مضمون کچھ اس طرح ہے قریش مکہ
 کے ایک قبیلہ بنو النضیر کے کچھ افراد نے طائف کے قبیلہ بنو ثقیف کے بعض افراد سے
 سو پر قرض لے رکھا تھا اور یہ معاملہ ان کے درمیان زمانہ جاہلیت سے چلا آ رہا تھا جو ان
 کے اسلام لانے کے بعد بھی اس وقت تک تو عم رباً جب ۹ ہجری میں تحریم رب کا اسلامی
 قانون کامل طور پر نافذ ہوا جس پر عمل کے نتیجے میں دوسرے مسلمانوں کی طرح انھوں
 نے بھی رباً کا معاملہ ختم کر دیا بہت انھیں اس میں کچھ تردد اور اختلاف ہوا کہ اب تک رباً
 کے نام پر مقرض جو مال ادا کر چکے ہیں قرض کے اصل مال سے منہا کر کے باقی مال
 واپس کیا جائے یا بغیر اس کے قرض کا اصل مال پورے کا پورا واپس کیا جائے پھر جب
 ان کو معلوم ہوا کہ رسول اللہ کے ارشاد کے مطابق جو قرآنی آیت پر مبنی تھا قرض کا
 اصل مال پورے کا پورا ادا کیا جائے تو انھوں نے ایسا ہی کیا اس روایت کے حوالے
 سے اصل بات جو عرض کرنا مقصود ہے وہ یہ ہے کہ چونکہ روایت میں مذکور دونوں قبیلے
 تجارت پیشہ اور غنی و مال دار تھے لہذا ان کے درمیان سودی قرض کا یہ معاملہ صرف
 تجارتی اور کاروباری نوعیت کا ہی ہو سکتا ہے، بنیادی معاشی ضروریات کی خاطر سودی
 قرض کا معاملہ نہیں ہو سکتا جس کا تعلق حقوق و نادار افراد سے ہوا کرتا ہے، پھر جو لوگ
 عام عربوں اور خصوصاً قریشی اور حضرت عباسؓ کی سخاوت اور مہمان نوازی کی روایتوں
 کا علم رکھتے ہیں وہ سمجھیں اس بات کو مان نہیں سکتے کہ عربوں کے اندر بنیادی حاجات
 کے محتاج افراد کو سودی قرض دینے کا عام رواج تھا، اور پھر قبائلی نظام میں کوئی قبیلہ اس

ذلت و برداشت کرنے کے لئے تیار نہ تھا کہ اس کے نادار اور محتاج افراد دوسرے قبیلہ کے افراد سے بنیادی ضروریات کے لئے سود پر قرض میں اور زندگی گزاریں تو پھر یہ کیسے ممکن ہے کہ قریش مکہ کے مال و ثقلیدہ بنو اعنیرہ کے کچھ افراد اپنے قبیلہ کے مال دار افراد کو چھوڑ کر طائف کے قبیلہ بنو ثقیف کے لوگوں سے نجی ضروریات کے لیے سود پر قرض لیں کیونکہ اس میں قبیلہ کی توہین ہے۔

غرض یہ کہ عرب معاشرے کے مخصوص حالات کے پیش نظر اور صدقات اور قرض حسن سے متعلق اسلامی تعلیمات جو تحریم رباً سے پہلے مسلمانوں میں رائج ہو چکی تھیں کے لحاظ سے یہ سمجھنا اور کہنا قرین عقل و قیاس اور صحیح لگتا ہے کہ جب قرآن مجید میں تحریم رباً کی آیات نازل ہوئیں اور جب سید الانبیاء حضرت محمد ﷺ نے حجتہ الوداع کے موقع پر تحریم رباً کا اعلان فرمایا اس وقت وہ رباً خال خال اور شاذ و نادر ہی ہوگا جس کا تعلق غیر تجارتی اور کاروباری نوعیت کے قرضوں سے ہوتا ہے، مزید دوتر اور عموماً اس کا تعلق تجارتی اور کاروباری نوعیت کے قرضوں سے تھا۔

پھر جب کہ یہ ایک ناقابل انکار تاریخی حقیقت ہے کہ ماضی میں تمام متقدم اقوام کے اندر تجارتی نوعیت کے سودی قرضوں کا رواج تھا بلکہ ان کے ہاں ایسے سودی قرضوں سے متعلق باقاعدہ قوانین تک موجود تھے۔ یونانیوں، رومیوں، مصریوں اور ہندوستان وغیرہ کے قدیم لٹریچر سے پتہ چلتا ہے، آج دنیا کے جن سرمایہ دار ممالک میں بینکاری کا نظام ہے اس کا تو تمام تر تعلق تجارتی اور کاروباری نوعیت کے سودی قرضوں سے ہے تو پھر یہ کیسے ہو کر کیا جاسکتا ہے کہ تجارتی مقاصد کے لیے سودی قرضوں کا عہد نبوی کے عرب معاشرے میں رواج موجود نہ تھا جبکہ وہ سب مصلحتیں اور ضرورتیں اس میں بھی موجود تھیں جو اس قسم کے سودی قرضوں کے رواج کا باعث بنی ہیں نتیجہ یہ کہ مذکورہ بالا حضرات کا یہ موقف ہے کہ قرآن مجید میں جس رباً کو حرام بتلایا

اور اس سے نہایت سختی کے ساتھ منع کیا گیا اس کا تعلق تجارتی نوعیت کے قرضوں سے نہیں، دکانل کے لحاظ سے نہایت کمزور اور باطل موقف ہے، خود قرآن حکیم سے اس کی تردید ہوتی ہے۔

پھر جس طرح یہ موقف کہ جس عرب معاشرے میں حضرت محمد ﷺ پر قرآن نازل ہوا اس میں تجارتی مقاصد سے تعلق رکھنے والے سودی قرضوں کا رواج نہ تھا، چربی حقائق کے لحاظ سے درست نہیں اسی طرح قانونی اور فقہی طور پر بھی درست نہیں کیونکہ یہ موقف تجارتی نوعیت کے قرضوں پر اس زیادتی کو حرام نہیں بلکہ حلال اور جائز قرار دیتا ہے، جو قرض دینے والا اپنے مقرض سے قرض کے اصل مال پر وصول کرتا ہے یہ کہتے ہوئے کہ مقرض اس مال کے ساتھ تجارت کر کے جو کماتا ہے، اس میں قرض دینے والے کا بھی ایک حصہ ہوتا ہے، جو اس کے مال سے پیدا ہوا اور جس کا وہ حقدار تھا لہذا مقرض تا جہ سے وہ جو زائد لیتا ہے، حلال و جائز ہونا چاہیے کیونکہ وہ اس میں کسی کی حق تلفی نہیں کرتا اور نہ ظلم کا مرتکب ہوتا ہے، چنانچہ اس موقف کے حامی حضرات موجودہ رائج الوقت بینکاری نظام کو اسلام کے خلاف نہیں سمجھتے اور نہ اس کو تبدیل کرنے میں کچھ دلچسپی رکھتے ہیں۔

موقف مذکور قانونی اور شرعی طور پر کیوں درست نہیں اس کی کچھ تفصیل یہ ہے

کہ یہ موقف معاشی حق اور معاشی عدل و ظلم کے جس تصور پر مبنی ہے، وہ معاشی حق اور معاشی عدل و ظلم کے اس تصور کے خلاف ہے، جو قرآن و حدیث میں ہے، اور جس کو اسلام نے اپنی معاشی تعلیمات اور اپنے حلال و حرام کے فلسفہ میں پوری طرح ملحوظ و مد نظر رکھا ہے، قرآن و حدیث میں معاشی حق کا جو تصور ہے اس کے مطابق کوئی شخص کسی معاشی شے کا حقدار اور مالک دو وجہ سے قرار پاتا ہے، ایک وجہ ہے انسان کی دماغی جہانی سعی و محنت جو اس نے کسی قدرتی شے میں نئی اہمیت پیدا کرنے کیلئے صرف کی

اصح ہے

ہو اور دوسری جب تارے کی صورت میں وہ حقیقی رضا مندی ہے، جو ہر فریق کے لیے اس کی چیز کا صحیح بدل اور عوض موجود ہونے کی بناء پر وجود میں آتی ہے، تجارتی لین دین اور معاوضے کے معاملے میں جب ہر فریق کیلئے اس کے مال کا قدر و قیمت کے لحاظ سے مساوی اور برابر عوض موجود ہو تو اس میں معاشی بدل پایا جاتا ہے، اور جب معاملہ کے ایک فریق کیلئے اس کے مال کا سرے سے کوئی عوض و بدل موجود نہ ہو یا برابر و مساوی بدل و عوض موجود نہ ہو بلکہ ناقص عوض موجود ہو تو اس میں ظلم و استحصال ہوتا ہے، عدل کی شکل میں معاملہ شرعاً اور قانوناً ناپ نزاد و ظلم کی شکل میں حرام و ناجائز قرار پاتا ہے۔

چنانچہ معاشی حق اور معاشی عدل و ظلم کے اس تصور کی روشنی میں اس زیادہ مال کا جو نزہ لیا جائے جو تجارتی نوعیت کے قرضوں میں قرض خواہ قرض کے اصل مال پر مقروض سے لیتا ہے، وہ زائد مال اس کا حق نہیں ہوتا، کیونکہ نہ اس کے پیچھے اس کی کوئی دینی، جسمانی محنت و مشقت ہوتی ہے، اور نہ مقروض کے لیے اس کے برابر کوئی دوسرا مال ہوتا ہے، لہذا وہ بغیر کسی مساوی عوض و بدل کے دوسرے کا مال ناحق طور پر لیتا ہے، جس کی قرآن مجید میں واضح طور پر ممانعت ہے، سورۃ النساء کی آیت ہے:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ -

ترجمہ: اے ایمان والو! تم آپس میں ایک دوسرے کے مال باطل طریقے سے نہ کھاؤ اور نہ لو،

بعض مفسرین حضرت نے حضرت عبداللہ بن عباسؓ کے حوالے سے باطل کی

تعریف لکھی ہے: الباطل هو كل ما يؤخذ من الانسان بغير عوض۔

کسی انسان سے اس کا مال بغیر عوض کے لینا باطل ہے،

رہا مذکورہ موقف کے حامیوں کا یہ کہنا کہ مقروض تجارت کی غرض سے لئے ہوئے قرض کے مال کے ساتھ کاروبار کر کے جو نفع کماتا ہے، اس میں قرض دینے

والے کا حصہ اور حق ہوتا ہے، شریعت اور قانون کی رو سے بالکل غلط بات ہے، مگر ان کے ذہن میں قرض اور امانت کی شرعی اور قانونی حقیقت واضح ہوتی اور اس فرق پر ان کی نظر ہوتی جو قرض اور امانت کے مابین پایا جاتا ہے، تو یہ کبھی بھول کر بھی ایسی بات نہ کہتے، بہر حال یہ ایک متفقہ حقیقت ہے کہ قرض کے معاملہ میں قرض کا مال قرض دینے والے کی ملکیت سے نکل کر قرض لینے والے کی ملکیت میں منتقل ہو جاتا اور اس مال کی میشیت ہر لحاظ سے ٹھیک ویسی ہی ہو جاتی ہے، مقررہ قرض کے کسی دوسرے ذاتی مال کی ہوتی ہے مقررہ قرض کو اس میں ہر تصرف اور رد و بدل کا ٹھیک وہی ہی اختیار ہوتا ہے، جیسا کہ اس کو اپنے کسی دوسرے ذاتی مال میں تصرف اور رد و بدل کا اختیار ہوتا ہے، چنانچہ جس طرح وہ اپنے کسی دوسرے ذاتی مال کے ساتھ کاروبار سے حاصل شدہ پورے منافع کا حقدار ہوتا ہے، اسی طرح وہ اس قرض کے مال کے ساتھ کاروباری محنت و مشقت کے ذریعے جو منافع کماتا ہے اس کا بھی وہ بلا شرکت غیر خود حقدار ٹھہرتا ہے، قرض دینے والے کے متعلق شرعاً اور قانوناً مقررہ قرض کی صرف ایک ذمہ داری ہوتی ہے، اور وہ یہ کہ مقررہ وقت پر قرض کے مال کی مثل ادا کرے قرض دینے والے اس کے سوا اور کسی چیز کا مستحق نہیں ہوتا اس کو اس سے کچھ سروکار نہیں کہ مقررہ قرض نے مال قرض سے فائدہ اٹھایا یا نقصان یا اس کے پاس سے وہ مال چوری یا کسی ارضی مملوئی آفت کی وجہ سے ضائع ہو گیا وہ ہر حال میں اپنے اصل مال کی مثل واپس لینے کا حقدار ہوتا ہے، بخلاف امانت کے معاملہ کے کہ اس میں امین کے پاس بطور امانت جو مال ہوتا ہے وہ اس کی ملکیت نہیں بلکہ امانت والے کی ملکیت میں رہتا ہے، چنانچہ اگر کبھی کسی غیر اختیاری سبب مثلاً ارضی مساوی آفت سے تلف اور ضائع ہو جائے تو اس کا تاوان امین پر نہیں آتا اس کا تمام تر بوجھ امانت والے کو برداشت کرنا پڑتا ہے، اس کی وضاحت کے لیے معاملہ مضاربہ کی مثال لیجیے کہ اس میں رب المال کا جو مال عامل مضارب کے پاس ہوتا

→ اہم قمر

→ *

ہے، وہ قرض کے طور پر نہیں بلکہ امانت کے طور پر ہوتا ہے، چنانچہ اگر کبھی کسی حدیث میں غیر اختیاری طور پر ضائع ہو جائے یا تجارت میں اتنا خسارہ ہو کہ اصل سرمایہ بھی محفوظ نہ

رہے تو اس کا تمام تر مالی نقصان تہارب المال کو برداشت کرنا پڑتا ہے، عامل مضارب اس میں شریک نہیں ہوتا چنانچہ یہی وجہ ہے جو فقہ کی صورت میں رب المال یعنی مال

والے فریق کیلئے نفع کے ایک مقرر حصے کو لینے کا جواز پیدا کر دیتی ہے، یہ ایک فقہی اور

عقلی قاعدہ ہے کہ جو شخص کسی چیز کا نقصان برداشت کرتا ہے وہ اس کا فائدہ بھی اٹھا سکتا

ہے، الغنم بالغرم اور الخراج بالغنم، ان کا یہی مطلب ہے، اور چونکہ قرض کی صورت میں

قرض دینے والا مال قرض میں کوئی نقصان برداشت نہیں کرتا لہذا مال قرض پر کچھ بھی

زائد مال نہیں لے سکتا، یہ قاعدہ عدل و انصاف اور عقل و قیاس کے عین مطابق ہے۔

اور چونکہ زمر بحث تجارتی نوعیت کے قرضوں میں یہ طے ہوتا ہے، کہ قرض

خواہ کو قرض کی اصل رقم ضرور ادا کرے گا خواہ وہ اس کے پاس کسی وجہ سے ضائع ہی

کیوں نہ ہو مگر ہو گیا وہ اصل رقم میں کوئی نقصان برداشت کرنے کی ضمانت نہیں دیتا

لہذا وہ کسی نفع کا بھی مستحق قرار نہیں پاتا چنانچہ وہ قرض کے اصل مال پر جو بھی زائد مال

لیتا ہے، وہ اس کا حق نہیں بلکہ قرض دار کا حق ہوتا ہے اور کسی کا حق مارنے کا دوسرا نام

معاشی ظلم و استحصال ہے۔

علاوہ ازیں موقف مذکور کے غلط ہونے کی ایک اور وجہ یہ کہ اس موقف کے

حاشی تجارتی قرضوں پر جواز سود کے اس وجہ سے قائل ہیں، کہ مقروض شخص اس مال کے

ساتھ تجارت کرتا اور نفع کماتا ہے، لہذا اس میں سے ایک حصہ قرض خواہ کو مل

جانا مقروض کی حق تلفی کا باعث نہیں بنتا جو حرام دہا کر رہے ہیں لہذا انکے یہ حضرات اس کو

بھول جاتے ہیں کہ تجارت میں ہمیشہ نفع نہیں ہوتا بلکہ کئی اوقات نفع تو درکنار اصل

سرمایہ ہی خسارے کی لپیٹ میں آ جاتا ہے لیکن مذکورہ موقف کے مطابق ایسی صورت

میں بھی مقروض پر لازم ہوتا ہے کہ قرض کا اصل مال بعد مقررہ سوار کے ادا کرے
 جلائے ایسی صورت میں قرض خواہ قرض کے اصل مال پر بطور سوار جو زائد مال لیتا ہے
 اس کا کیا جواز ہو سکتا ہے؟ یہ کسی منافع کا ایک حصہ ہوتا ہے لہذا وہ الزام یہ سمجھتا کہ **العلم فمزال**
 کاروبار میں جو منافع حاصل ہوتا ہے اس کا ایک حصہ تا جر کی محنت و مشقت سے اور دوسرا **تکلیف**
 اس میں لگے ہوئے سرمائے سے پیدا ہوتا ہے حقیقت واقعہ کے لحاظ سے بالکل غلط
 و باطل ہے، کیونکہ سرمایہ کسی شکل میں اپنے وجود کو برقرار رکھتے ہوئے کسی مال کو پیدا
 نہیں کرتا اور نہیں کر سکتا ہے کوئی مال کسی مال سے نہیں بلکہ صرف انسانی عمل اور ہمت
 سے پیدا ہوتا ہے۔ مثال کے طور پر ماں کی ایک قسم زر و نقدی اور سونے چاندی کو لے کر
 آپ سو سال تک کسی محفوظ جگہ مثلاً مخموری میں رکھیے جب نکالیں گے تو اس میں ذرہ بھر
 اضافہ نہ ہوگا، اگر سرمایہ یعنی مال نباتات و حیوانات یا ان سے حاصل اور تیار کردہ مختلف
 سر وسامان اور اشیاء کی شکل میں ہے کار پر اپنا وقت گزارنے کے ساتھ ساتھ وہ کھلی
 کے ذریعے بتدریج تحصیل ہوتا اور اپنی قدر و قیمت کھوتا چلا جاتا ہے، از خود اس میں
 اپنے وجود کو برقرار رکھتے ہوئے بھی کوئی اضافہ ظہور میں نہیں آتا یہ دو شکلی ہوئی حقیقت
 ہے جس کا ہر انسان اپنی آنکھوں سے مشاہدہ کرتا ہے اس کے ثبوت کے لیے کسی عقلی و
 نقلی دلیل کی کوئی ضرورت نہیں البتہ جب کوئی مال کسی بھی شکل میں کسی کاروبار میں
 استعمال ہوتا اور اس امداد و سرمایہ کیلئے سے تو وہ سرمایہ اپنی اصل شکل میں قائم
 نہیں رہتا کبھی ایک شکل سے دوسری شکل اختیار کر لیتا ہے مثلاً تجارت میں سکہ رائج
 الوقت کی شکل میں جو زر و نقدی ہوتی ہے وہ مختلف قسم کی تجارتی اشیاء اور سر وسامان کی
 شکل سے بدل جاتی ہے اور خرید و فروخت کا دھندہ ختم ہونے کے بعد پھر عموماً حسب
 سابق زر و نقدی کی صورت اختیار کر لیتی ہے، صنعتی کاروبار ہو تو زر و نقدی مختلف قسم کے
 صنعتی ساز و سامان کی شکل میں تبدیل ہو جاتی ہے جس میں اوزار، مشینیں، خام مواد

* ایہ بھی جیسے تیل، کوئلہ، گیس، بجلی وغیرہ شامل ہیں، اور پھر مختلف قسم کی مصنوعات اور
 تیار اشیاء کی شکل میں سامنے آتی اور بالآخر پھر سنگہ رائج الوقت زر و نقدی کی صورت
 اختیار کر لیتی ہے، بہر حال یہ امر واقعہ ہے کہ سرمایہ جب کاروبار میں استعمال ہوتا ہے تو
 اپنی اصل شکل پر جوں کا توں برقرار نہیں رہتا بلکہ ضرورت تبدیل ہوتا ہے، لیکن استعمال
 ہونے سے اس میں جو تبدیلی آتی ہے اس تبدیلی کے اثرات مختلف شکلوں میں ظاہر
 ہوتے ہیں، رازدار اور شیشیں استعمال ہونے سے کھسکی اور ان کی قیمت و مالیت برابر کھسکی
 اور کم ہوتی چلی جاتی ہے، ایہدھن جل کر ختم ہو جاتا ہے، مخم موار، تیار مال اور
 مصنوعات کی شکل اختیار کر لیتا ہے، معرض یہ کہ کاروبار میں لگا ہوا سرمایہ خواہ وہ کسی شکل
میں بھی ہو استعمال ہونے سے فنا اور ضائع نہیں ہوتا بلکہ بعض شکلوں میں جڑی اور بعض
شکلوں میں کلی طور پر تحلیل ہو کر کارخانے کی ہونے والی پیداوار میں شامل ہو کر اس کے
حجم کو کمیت و مقدار کے لحاظ سے بڑھا دیتا ہے، لیکن اس کا کسی طرح یہ مطلب نہیں ہوتا
کہ سرمائے نے پیداوار کے ایک حصہ کو پیدا کیا کیوں کہ یہ مطلب صرف اس صورت
میں ہو سکتا ہے جب سرمایہ اپنے وجود کو برقرار رکھتے ہوئے کسی نئی چیز کے وجود کا سبب و
ذریعہ بنے حالانکہ کاروبار میں استعمال ہونے والا سرمایہ اپنے اصل وجود کے ساتھ قلم و
برقرار نہیں رہتا جیسا کہ عام مشاہدہ ہے، تو پھر یہ سمجھنا کہ کسی صنعتی کاروبار میں اصل
ہونے والی پیداوار کے ایک حصے کو سرمائے نے پیدا کیا خلاف واقعہ ہونے کی وجہ سے
بالکل غلط اور باطل ہوتا ہے، پیداوار تمام تر انسانی محنت و مشقت کا نتیجہ ہوتی ہے، اس کی
وضاحت کے لیے ایک چھوٹی سی مثال یہ ہو سکتی ہے کہ درزی جب بغیر سیونگ مشین کے
ہاتھ کے ساتھ کپڑے سینا ہے ان پھر میں ہمشکل دو تین کپڑے ہی پاتا ہے، لیکن جب
سیونگ مشین کے ساتھ سینا تو زیادہ تعداد میں ہی لیتا ہے، تو اس سے بخیر یہ لگتا ہے کہ
ان میں سے کچھ کپڑے درزی کی محنت نے اور کچھ سیونگ مشین نے سینے اور تیار کیے اور

چوں کہ مشین سرمائے کی تعریف میں آتی ہے لہذا مطالبہ یہ ہوا کہ کچھ کپڑے درزی کی محنت سے تیار ہوئے اور کچھ کو مشین کی شکل میں سرمایہ نے پیدا کیا لیکن گہری نظر سے بغور دیکھا جائے تو مطالبہ مذکور غلط نظر آتا ہے، کیوں کہ درحقیقت مشین کے ساتھ کام کرنے کی صورت میں پیداوار میں جو اضافہ ہوتا ہے اس کی بہت کارکردگی نئی محنت کے اثرات کے۔ شجرہ اپنی محنت کے کچھ اثرات کا شامل ہو جاتا ہے، جو بے شمار انسانوں کی دماغی جسمانی سعی و محنت سے وجود میں آئے اور مشین کی شکل میں منتقل ہوئے، مشین ایک قدرتی اوجات ہے جس کو کان سے لگاتے اور موجودہ شکل دیتے تک بے شمار انسانوں نے بلا وارطہ اور با واسطہ مختلف قسم کے کام انجام دیئے لہذا اس وقت اس مشین کی جو قدر و قیمت اور جو مالیت ہے، وہ اس اوجات کی نہیں جس سے وہ مشین بنی ہے بلکہ سعی و محنت کے ان اثرات کی ہے، جو مشین کی صورت میں منتقل ہو کر سامنے آئے چنانچہ جب مشین کا روبرو میں استعمال ہوتی ہے تو کچھ اثرات اس سے جدا ہو کر نئی محنت کے اثرات میں شامل ہو جاتے اور پیداوار میں اضافے کا باعث بنتے ہیں لیکن اس اضافے سے دوسری طرف مشین کی مالیت و قیمت میں بھی ضرور کچھ نہ کچھ کمی واقع ہوتی ہے جس کا معوضہ کارخانہ دار معمولی آمدنی میں سے وصول کرنا اپنا حق سمجھتا اور اس کو ضرور حساب میں لاتا ہے، لہذا اس کے نزدیک گھسنے سے مشین کی مالیت میں جو کمی واقع ہوتی وہ نئی پیداوار میں منتقل و شامل ہو جاتی ہے۔ حاصل بحث یہ کہ کسی بھی صنعتی کاروبار میں سرمایہ استعمال ہوتا ہے، وہ اپنے وجود کو برقرار رکھتے ہوئے کسی چیز کو پیدا نہیں کرتا بلکہ جزوی یا قطعی طور پر تحلیل و تبدیل ہو کر اس پیداوار میں شامل ہو جاتا ہے جو کارگروں اور مزدوروں کی دماغی جسمانی سعی و محنت سے وجود میں آتی ہے اور اس میں اضافے کا باعث بنتا ہے۔

دراصل یہاں دو الگ الگ چیزیں ہیں لیکن عام طور پر ایک ظاہر بین سطحی نظر

رکھنے والا شخص اس فرق کو ملحوظ نہیں رکھتا جو ان چیزوں کے مابین پایا جاتا ہے لہذا وہ سمجھ کر جاتا ہے مطلب یہ کہ ایک چیز ہے ہر کاروبار کے لئے کسی نہ کسی شکل میں سرمائے کے وجود کا ضروری ہونا۔ پھر ایک ایسی حقیقت ہے جس کا کوئی بوشندہ شخص انکار نہیں کر سکتا اور دوسری چیز ہے سرمائے کا کسی مال کو پیدا کرنا ان دو چیزوں میں عقلی اور واقعی طور پر کوئی تلامذہ نہیں۔ امثال کے طور پر ایک شی کو لے کر جو درخت کے لیے بہر حال ضروری ہوتا ہے، لیکن وہ درخت کو پیدا کرنے والا نہیں ہوتا۔ چنانچہ یہ تو کہہ سکتے ہیں کہ شی سے درخت پیدا ہوا لیکن یہ نہیں کہہ سکتے کہ شی نے اپنے وجود کو برقرار رکھتے ہوئے درخت کو پیدا کیا کیوں کہ وہ خود فنا ہو جاتا ہے۔

☆ پھر چون کہ ہر آدمی اس بار ایک فرق کو سمجھ نہیں پاتا جو ایک چیز کے دوسری چیز کے لیے ضروری ہونے اور ایک چیز کے دوسری چیز کو پیدا کرنے کے مابین پایا جاتا ہے لہذا وہ اس دھوکے اور مغالطے میں مبتلا ہو جاتا ہے کہ سرمایہ چونکہ کاروبار کرنے کے لیے ضروری ہے لہذا وہ پیدا آور عامل بھی ہے۔

حقیقت یہ ہے کہ کوئی سرمایہ کسی چیز کو پیدا نہیں کرتا جیسا کہ اوپر قدرے تفصیل کے ساتھ بیان کیا گیا ہے لہذا یہ نظریہ حقیقت واقعہ کے لحاظ سے غلط اور باطل ہے، کہ محنت کی طرح سرمایہ بھی مال و دولت کو پیدا کرتا ہے اس کی غلط اور باطل ہونے کی ایک دلیل یہ بھی ہے کہ جو لوگ اس نظریہ کو صحیح مانتے اور اس پر ایمان رکھتے ہیں، آج تک یہ طے نہیں کر سکے اور یقیناً آئندہ بھی نہیں کر سکیں گے کہ کسی کاروبار میں جو منافع ہوتا ہے اس کا کتنے فیصد سرمائے سے اور کتنے فیصد محنت سے پیدا شدہ ہوتا ہے اور ظاہر ہے کہ جب تک اس کا تعین نہ ہو تو معاملے میں عدل کی صورت کا تعین ناممکن ہو جاتا ہے غور سے دیکھا جائے تو سرمایہ دار ممالک میں سرمایہ دار اور محنت کش کے درمیان کبھی نہ ختم ہونے والی کشاکش اور اوپریش پائی جاتی ہے، وہ نتیجہ ہے اس اندھے بہرے

مجہم، مجہول تصور اور نظریے کا کہ سرمایہ بھی دولت پیدا کرتا ہے، لہذا اس کی آڑ میں سرمایہ دار کو جو عوام پر تر و بالا پوزیشن میں دیتا ہے محبت کش کے استحصال کا خوب موقع ملتا ہے اور اس کی کمزور حیثیت سے وہ بھرپور فائدہ اٹھاتا ہے، اسی طرح حکومتی قوانین چوں کہ سرمایہ داروں کی مرضی سے بنتے ہیں لہذا انہی کے مفادات کا تحفظ کرتے ہیں۔

اور چونکہ نظریہ مذکور حقیقت واقعہ کے لحاظ سے غلط و باطل اور عدل و انصاف کے سراسر منافی ہے، لہذا دین اسلام سے جو حقیقت پسند اور عدل و قسط کا دلدادہ ہے اس کا کوئی دور کا تعلق بھی نہیں ہو سکتا، اس کو اسلام کے حوالے سے صحیح کہنا اسلام پر تہمت لگانا اور برقی طرح بدنام کرنا ہے، لیکن افسوس کہ بہت سے سطح بین، کم علم اور کم فہم لوگ اس گمراہی میں خود مبتلا اور دوسروں کو گمراہ کر رہے ہیں اللہ ہی ان کو ہدایت دے۔ (آمین)

امید ہے اس تفصیل سے یہ بات واضح ہوئی ہوگی کہ تجارتی قرضوں پر سورا (کمرشل انٹرسٹ) کو جائز کہنا کس قدر بڑی غلطی ہے اور یہ کہ جس موبوم نظریہ پر اس کی بنیاد رکھی گئی ہے وہ کس قدر غلط، مغالطہ آمیز اور شرانگیز ہے۔

شراکت یا مشارکہ کیا ہے؟

سوال ۲: ایک مسئلہ جدید کاروباری حوالہ سے معلوم کرنا ہے اور وہ یہ کہ ہمارے شہر میں اسلامی بینک کے لوگ آئے تھے یہاں انہوں نے ایک بریفنگ دی جس میں انہوں نے بتایا کہ اسلامی بینک شراکت کا کاروبار کرنے کے لئے سرمایہ کاری قبول کرے گا اور شراکت پر سرمایہ کاری کے لئے سرمایہ جاری کرے گا۔ براہ کرم شراکت کے بارے میں کچھ تفصیلات مہیا فرمائیں۔ اور بینک کے ساتھ کس طرح شراکت کی جاسکتی ہے۔

(محمد ارشد: دارف، پشاور)

جواب: بسم اللہ الرحمن الرحیم وہ شریعت اسلامی بینک کے ساتھ سرمایہ کاری کے سلسلہ میں شرکت عقد کا معاملہ کیا جاسکتا ہے۔ اور آج کل شرکت العقد ہی زیادہ معروف ہے اگرچہ شرکت کی متعدد اقسام ہیں۔ شرکت کیا ہے؟ عقد اسلامی میں شرکت کی مختلف تعریض فقہاء اسلام نے بیان کی ہیں۔ عقد حنفی کے مطابق شرکت سے مراد ہے۔

اختصاص اثنين فاکثر بمحل واحد یعنی دو یا زیادہ افراد کا ایک محل عقد سے مخصوص ہو جانا۔ (فتاویٰ التاتاری: جلد ۵ ص ۶۲) جبکہ جدید معاشی نظام میں شرکت کی تعریف اس طرح کی جاتی ہے۔

Two, three or more people combine, contribute, capital and agree to share profits and bear losses in agreed proportions (Modern Economic Theory by K.K.Dewit.)

یعنی دو تین یا اس سے بھی زیادہ افراد اس طرح سرمایہ کاری کریں کہ اپنے لگائے ہوئے سرمایہ کے حساب سے نقشہ نقصان میں شریک ہوں۔

شراتی کاروبار جسے آج کل اسلامی بنکاری کی اصطلاح میں مشارکہ کہا جاتا ہے اسلام کی نظر میں پابند پیدا ہے اور نبی اکرم ﷺ نے اسکی فضیلت اور اسکی کامیابی کی

شہادت ان الفاظ میں بیان فرمائی ہے کہ **يُبدِ اللَّهُ مَعَ الْعُشْرِيكَيْنِ مَالَهُمْ يَتَخَلَّوْنَ فَلَاذًا يَتَخَلَّوْنَ مُحَقَّقَاتٍ تَجَارٍ تَهْمَا فَرَضَتِ الْبِرْكَةُ مِنْهَا (سنن ابی داود)**

یعنی شراتی کاروبار کرنے والوں پر اللہ کا ہاتھ رحمت ہے۔ جب تک کہ وہ اس میں باہمی خیانت کے مرتکب نہ ہوں اور اگر وہ خیانت کا ارتکاب کریں تو ان کی تجارت ختم ہو کر رہ جائے گی اور برکت اٹھ جائے گی۔

شرکت یا مشارکہ کا طریق جو مختلف اسلامی بینکوں نے عموماً اختیار کیا ہے دو سو فی قرضوں سے بچنے کے لئے ہے۔ کیونکہ اسلامی بنکاری سے قبل کنونشن بینک تاجروں، صنعتکاروں اور دیگر ضرورتمندوں کو مختلف منصوبوں، تجارتی سودوں اور قرضی انڈسٹری وغیرہ لگانے کے لئے سود پر سرمایہ مہیا کرتے تھے اور خود کاروبار میں شریک نہیں ہوا کرتے تھے۔ اسلامی بنکاری میں یہ ہوا ہے کہ اب بینک قرض جاری کرنے کی بجائے خود کاروبار میں بحیثیت شریک شامل ہوتا ہے۔ اس کا طریق کار جو ہمیں معلوم ہو گا ہے وہ یہ ہے کہ کاروبار کے لئے شراکت کی بنیاد پر بینک کو سرمایہ کاری کی دعوت کوئی بھی کمپنی یا کاروباری ادارہ یا تاجر یا شخص دے سکتا ہے اور یہ دعوت ایک درخواست کی صورت میں ہوتی ہے۔ اس درخواست کے ساتھ کمپنی یا شخص اس کاروبار کی وضاحت پر مشتمل پوری ایک سہری پیش کرتا ہے اور اگر کوئی نیا پراجیکٹ شروع کرنا ہو تو اس کی فزہ پلینی رپورٹ بھی ساتھ منسلک کرتا ہوتی ہے جس میں تمام تر تفصیلات موجود ہوتی ہیں۔ علاوہ ازیں پراجیکٹ اگر انڈسٹری کا ہے تو اس کے ساتھ جگہ کا تعین اور جگہ اگر اس کے پاس ہے تو

اس کے ملکی کاغذات، قیود و منسلک کرنا ہوتے ہیں۔ اور دیگر دستاویزات جو بینک کو بحیثیت شریک الطینان کے لئے درکار ہوں میا کی جاتی ہیں۔ بینک ان تمام دستاویزات کی ہائی پڑتال کے بعد اگر مطمئن ہو تو سرمایہ کاری کی حد متعین کرتا ہے کہ وہ کس حد تک سرمایہ کاری کرنے پر راضی مند ہے۔ یا بھی رضا مندی سے طے شدہ سرمایہ کاری کے معاہدہ کا باقاعدہ شکل دی جاتی ہے اور اس طرح شرکت متناقصہ کا ایک معاملہ طے پا جاتا ہے۔ جس میں منافع کی تقسیم کا ذریعہ شرعی احکام کے مطابق یا بھی رضا مندی سے طے ہوتا ہے اور نقصان اس المال کے لحاظ سے طے پاتا ہے۔ (Capital) بینک اس کاروبار میں اپنا حصہ فروخت کرنا چاہے تو وہ اس کی تفصیلات بھی طے کرتا ہے کہ وہ اپنا حصہ تدریجاً یا جزیاً یا کلیاً کس طرح فروخت کرے گا۔ شرکت متناقصہ کی تین صورتیں ہوتی ہیں۔

- ۱۔ معاہدہ میں مذکور مدت کے اختتام پر بینک اپنا حصہ کسی اور کو فروخت کر دے (یا حصہ دار کو) اور کسی اور کمپنی یا شخص کو اس کمپنی یا شخص کا حصہ دار شریک بنا دے۔
- ۲۔ یا منافع کو تین حصوں میں تقسیم کر دے۔ ایک حصہ بینک کے لئے، دوسرا حصہ اس کاروبار سے بینک کے اصل سرمایہ کی وصولی کے لئے اور تیسرا حصہ کاروبار میں شریک کمپنی یا شخص کے لئے مختص کر دے۔

- ۳۔ اس المال کے مختلف حصے (Shares) بنائے جائیں ہر حصہ کی ایک قیمت مقرر کر دی جائے جس میں اصل زر اور حاصل شدہ منافع شامل ہو۔ اور یہ شیئرز بینک کے ساتھ شریک کاروباری کمپنی یا شخص جس نے بینک کو سرمایہ کاری میں شریک کیا تھا ہر سال تھوڑے تھوڑے کر کے اس طرح خریدتا رہے کہ بینک کا حصہ کم ہوتا چلا جائے تا آنکہ وہ کمپنی یا شخص کل سرمایہ کا مالک بن جائے۔ (ڈاکٹر عزالدین خوجہ نے اپنی کتاب ادوات استثماری اسلامی میں ص ۱۰۶ سے ۱۰۹ میں اس کی تفصیلات بیان کی ہیں)

شرکت متاتھہ شرعا درست ہے کہ یہ شرکت عنان ہی کی ایک صورت ہے کہ اس میں دونوں شریک اپنا اپنا سرمایہ (دائیں امانت) لگاتے ہیں اور دونوں ایک دوسرے کے وکیل کے طور پر کام کرتے ہیں اور انکی امور بنک عموماً اپنے شریک (یعنی) کو تفویض کرتے ہیں اور خود کاروبار میں سلپنگ پارٹنر کا کردار ادا کرتا ہے۔

(۱) شرکت عنان کی تعریف فقہاء نے یوں دی ہے۔ علاوہ کمالی ہدایہ [المنافع میں فرماتے ہیں: دو یا زیادہ افراد کسی (معاملہ یا کاروبار میں) اس طرح شریک ہوں کہ ہر ایک کا سرمایہ، عمل، حقوق مساوی نہ ہوں۔ اس میں ہر شریک دوسرے کا وکیل ہوتا ہے۔ کفیل نہیں ہوتا۔ مثلاً اگر زید اور عمر نے شرکت کی اور اس میں زید ایک ہزار روپے اور عمر ڈیڑھ ہزار روپے لگائے اور منافع بھی اسی تناسب سے ملے پائے تو یہ شرکت عنان ہوگی۔ (ہدایہ المنافع فی ترتیب الشرائع، از علامہ علاء الدین ابو بکر بن مسعود الکاسانی، ضمیمہ چہرہ فوت و کراچی جلد ۶ ص ۵۶)۔

(۲) بنک سرمایہ برابر برابر لگانے اور مال میں، حقوق تجارت میں، کام اور منافع میں شریک، برابری پر ہوں اور ہر شریک دوسرے کا وکیل اور کفیل ہو تو یہ شرکت، شرکت مناصفہ کہلاتی ہے۔

صورت مسئلہ میں بنک کا سرمایہ کاری کی شراکت کی بنیاد پر پیش کش کرنا اسلامی تجارت کے اصولوں کے مطابق ہے۔ اور بنک کے ساتھ شرکت عنان، شرکت منصفیہ، شرکت عفو کا معاملہ کیا جاسکتا ہے۔ علاوہ ان میں مضاربت بھی ہو سکتی ہے۔

شرکت منصفیہ

شرکت املاک یا شرکت عقود

سوال ۳۳: مکانوں کی قبضے کے لئے پہلے کرشل بنک سودی قرض جاری کیا کرتے تھے اور اب بھی کرتے ہیں مگر اب مختلف اسلامی بنک قرضوں کی بجائے شراست کا طریقہ اختیار کرتے ہوئے سرمایہ کاری کرتے ہیں اور سود سے بچنے اور بچانے کے لئے شرکت املاک یا شرکت عقود کی بنا پر شراست کرتے ہیں پوچھنا یہ ہے کہ یہ شرکت املاک یا شرکت عقود کیا ہے؟ براہ کرم تفصیل سے آگاہ فرمائیں۔

جواب: اسلامی بینکوں کا سودی قرضوں کی بجائے شرکت یا مشارکہ کرنا اچھی روایت ہے اور یہ اسلامی اصول تجارت میں سے ہے۔ فقہانے شرکت کی دو قسمیں بیان کی ہیں۔

الشركة ضربان شركة املاك وشركة عقود (الهداية ج ۱ ص ۶۰۴)

۱۔ شرکت املاک ۲۔ شرکت عقود

شرکت املاک کی تعریف فقہاء کے ہاں یہ ہے: شركة الاملاك العين

برئها وجلان وبشتر بانها (الهداية ج ۱ ص ۶۰۴)

یعنی شرکت املاک ایسے مال میں میں ہے جس کے دو شخص وارث ہوں دونوں اس کو خریدیں۔ ہر ایک میں ہے کہ شرکت املاک، ملکیت کی شرکت کو کہتے ہیں وہ اس طرح کہ چند آدمیوں کو وراثت میں یا بطور ہبہ ایک جائیداد یا نقد روپیہ ملا یا دو دونوں عیب کی صورت میں اس کے مالک بن جائیں، یا دو آدمیوں نے مل کر کوئی چیز خریدی تو یہ تمام صورتیں شرکت املاک کی ہیں۔ ان صورتوں میں دونوں کو چیز کی ملکیت میں

شریک تصور کیا جائے گا۔ (الہدایہ ج ۲ ص ۶۰۳ نیز فتح القدیر ج ۵ ص ۳۷۷)۔
 اختلاف کے نزدیک شرکت املاک کی مختصر اور جامع تعریف یہ ہے کہ دو شخص
 ایک چیز کے مالک بن جائیں اور ان میں سے کسی قسم کا شرکت کا کوئی معاہدہ نہ ہوا
 ہو۔ (فتاویٰ عالمگیری ج ۴ ص ۱)

واضح ہو کہ شرکت املاک کی پھر دو قسمیں ہیں

ایک قسم وہ ہے جو دونوں شریکوں کے کام کرنے سے ثابت ہو جاتی ہے۔ جیسے زید
 اور عمر نے مل کر کوئی چیز خریدی یا ان دونوں کو کوئی چیز کسی نے ہبہ کر دی، یا ان
 دونوں کے حق میں کسی نے وصیت کی یا ان دونوں کو کوئی چیز بطور صدقہ ملی اور
 انہوں نے اسے نبول کر یا تو اس طرح ملنے والی کوئی چیز ان دونوں کے مابین اس
 طرح مشترک ہوگی کہ وہ دونوں ملکیت میں شریک ہوں گے۔

(بدائع الصنائع ج ۱ ص ۵۶)

جبکہ دوسری قسم وہ ہے جو دونوں کے کام کرنے کے بغیر بھی ثابت ہو جاتی ہے۔
 جیسے کہ وراثت کے ذریعہ اگر کوئی چیز دونوں کو ملی تو وہ دونوں اس کے وارث
 ہو جائیں گے۔ اور یہ موروثی چیز ان دونوں کے درمیان اس طرح مشترک ہوگی
 کہ وہ دونوں ملکیت میں شریک ہوں گے۔ (بدائع الصنائع ج ۵۶)

اسلامی بینک جب شرکت املاک کرتے ہوئے کسی شخص کے ساتھ مکان کی
 خریداری میں شراکت کرتے ہیں تو اس میں یہ بات طے ہوتی ہے کہ اس مکان کی
 مالیت کیا ہے جس مالیت پر مکان خریدا گیا اس میں بینک اور مکان کا طلبگار شریک ہو
 جاتے ہیں اور اس مالیت کی مساوی قسطیں مقرر کر لی جاتی ہیں۔ بینک اپنے شریک شخص کو
 اپنی قسطوں میں فروخت کرتا رہتا ہے اور اسے بینک کی ملکیت کم ہوتی رہتی ہے
 جبکہ دوسرے شریک کی ملکیت بڑھتی رہتی ہے اور بالآخر وہ مکان کا مالک بن جاتا ہے۔

شرکت عقود کا تعلق عقد سے ہے اور عقد بمعنی معاہدہ یا (Agreement)

ہے۔ اور وہ یہ ہے کہ شرکاء آپس میں ایک معاہدہ کے ذریعہ ایک دوسرے سے بندھ جائیں اور اس معاہدہ کی شرائط جو خود انہی نے بنی ہیں کے پابند ہو جائیں۔

ہدایہ میں ہے والضرب الثاني شركة العقود و ركنها الايجاب والقبول
وهو ان يقول احدهما شار كنتك في كذا وكذا ويقول الآخر قبلت
(الهدایہ ج ۲ ص ۶۰۴)

ترجمہ۔ دوسری قسم شرکت عقود ہے اور اس کا رکن ایجاب و قبول ہے اور وہ اس طرح
کہ ایک شریک یہ کہے کہ میں نے تجھ سے فلاں چیز میں شرکت کی اور دوسرا کہے کہ میں
نے قبول کیا۔

اگرچہ شرکت عقود کا اقرار و معاہدہ زبانی بھی ہو سکتا ہے جیسے نکاح کا اقرار و
معاہدہ تاہم اس ایجاب و قبول کو فی زمانہ ہنگ یا کمپنیاں تحریری معاہدوں کی صورت میں
کرتی ہیں۔ امام سرخسی رحمۃ اللہ علیہ تو تحریری کے قائل ہیں اور اس کو لازم سمجھتے ہیں
چنانچہ المصنوع میں ان کا یہ قول درج ہے: ان الكتابة عقد او خلق۔ (لکھ لینا معاہدہ
کو مضبوط کرتا ہے)

شرکت عقود میں شرط یہ ہے کہ شرکت عقود کا معاہدہ قابل وکالت ہونا چاہیے۔

ہدایہ میں ہے: ان يكون التصرف بالمعقود عليه عقد الشركة قابلا
للوکالة لیكون ما يستفاد بالتصرف مشترکاً بینہما فیتحقق حکمہ
المطلوب منه (الهدایہ ج ۲ ص ۶۰۴)

یعنی: جس تصرف پر شرکت کا عقد و معاہدہ ہوا ہے وہ قابل وکالت ہونا کہ تصرف سے
جو کچھ حاصل ہو وہ دونوں میں مشترک ہو، اور شرکت کے عقد سے جو حکم مطلوب تھا وہ
ثابت ہو جائے۔

شرکت عقود کے بعض بنیادی اصول حسب ذیل ہیں۔

- ۱۔ عقد تحریر ہونا چاہئے تاکہ بوقت ضرورت اس سے مدد لی جاسکے۔
- ۲۔ منافع کی تقسیم کی مقدار بھی صاف صاف بیان کی جانی چاہئے کہ کتنا کس کو ملے گا۔
- ۳۔ ہر شریک مشترکہ مال میں اپنا حصہ ہوگا اور اپنا حصہ کی حیثیت سے مال کی حفاظت اس کی ذمہ داری ہوگی۔

۴۔ ہر شریک مشترکہ مال میں وکیل کی حیثیت رکھے گا۔ وکیل کی حیثیت سے ہر ایک کو کاروبار کے لحاظ سے اور تصرف میں برابر کا اختیار حاصل ہوگا۔

۵۔ کام اور سرمایہ برابر ہونے کی صورت میں بھی اگر باہمی رضامندی سے یہ طے ہو جائے کہ ایک آدمی کو زیادہ اور ایک کو کم نفع ملے گا تو ایسا طے کرنا درست ہے اور اس میں کوئی حرج نہیں۔ (کذا فی الہدایہ ج ۲ ص ۶۰۶)

۶۔ شرکت عقد میں عائد خود یا اپنے نمائندہ کے ذریعہ کام میں شریک رہے گا۔ لیکن اگر کسی سبب سے شریک نہ رو سکتا ہو تو منافع اور نقصان میں شریک ہوگا۔ کیونکہ کام مال یا ضمان میں سے کسی صورت بھی شراکت ہو تو منافع کا مستحق ہوتا ہے۔ (کذا فی الہدایہ ج ۲ ص ۶۰۹)

۷۔ اگر معاہدہ میں کسی فریق نے شرط رکھی کہ وہ کام میں شریک نہیں ہوگا تو شرکت عقد اس کے حق میں فاسد ہوگی۔

شرکت عقد کے چند بنیادی اصول حسب ذیل ہیں ان کے علاوہ بھی شرکت عقد میں اقسام کے لحاظ سے الگ الگ اصول متعین ہیں۔

شرکت عقد کی مندرجہ ذیل اقسام ہیں

- ۱۔ شرکت مفوضہ
- ۲۔ شرکت عنان
- ۳۔ شرکت عنان کے
- ۴۔ شرکت وجود

احناف کے نزدیک شرکت عقود کی بھی چار قسمیں ہیں الٰہی علامہ کا سہانی نے شرکت عقود کی تین قسمیں بتائی ہیں اور وہ ہیں شرکت اموال، شرکت اعمال، اور شرکت وجود۔ پھر ان کے ذریعہ ایک شرکت اعمال میں شرکت ابدالان، شرکت حلالہ اور شرکت قبول آجاتی ہے۔ چنانچہ علامہ سہانی نے شرکت عقود کی چھ قسمیں بتائی ہیں۔

- ۱۔ شرکت اموال منقولہ
- ۲۔ شرکت اموال غنائ
- ۳۔ شرکت اعمال منقولہ
- ۴۔ شرکت اعمال غنائ
- ۵۔ شرکت وجود منقولہ
- ۶۔ شرکت وجود غنائ

(دیکھئے بدائع الصنائع ج ۶ ص ۵۶)

آج کل بینک شرکت ملک اور شرکت عقود کے ذریعہ House Financing کرتے ہیں اور اگر معاہدہ اسلامی روح کے مطابق ہو تو ان دونوں طریقوں سے بینک کیساتھ مشارکت کر کے مکان بنانے یا خریدنے میں کوئی حرج نہیں۔

بیع مراہجہ

س ۴: محترم جناب ڈاکٹر شاہناز صاحبہ درج ذیل مسئلہ میں آپ کے مجتہد کے توسط سے رہنمائی درکار ہے براہ کرم جواب عنایت فرما کر عند اللہ مایہر ہوں۔ اس مسئلہ کے بارے میں روشنی ڈالیں کہ زید نے بینک سے قرض مانگا کہ وہ ایک ٹریکٹر خریدنا چاہتا ہے مگر بینک نے اسے نقد رقم فراہم کرنے کی بجائے یہ کہا کہ بینک اسے ٹریکٹر خرید کر دینے کو تیار ہے۔ وہ بازار سے ٹریکٹر کی قیمتیں معلوم کر لے اور خریداری کے لئے مطلوبہ رقم کی مقدار بتائے ڈاکٹر ٹریکٹر دلایا جاسکتا ہے۔ زید نے ٹریکٹر کی قیمتیں معلوم کیں اور جو ٹریکٹر اسے پسند تھا اس کی تفصیلات بینک کو بتادیں۔ بینک نے زید سے کہا کہ چونکہ بینک کاروباری ادارہ ہے اس لئے وہ اس ٹریکٹر کی خریداری میں کچھ منافع لے گا اور اس کی صورت یہ ہے کہ بازار میں موجود دس لاکھ روپے کا ٹریکٹر زید کو ادھار پر بارہ لاکھ میں دے گا اور زید کے ذمہ بارہ لاکھ کی ادائیگی قسطوں کی صورت میں ہوگی۔ زید کی طرف سے آمادگی کے بعد بینک نے ٹریکٹر کی فراہمی کی ایک درخواست زید سے لے لی جس میں یہ لکھا تھا کہ زید کو ایک عدد ٹریکٹر ان ان اوصاف کا درکار ہے۔ اس طلب نامہ پر دستخطوں کے بعد زید کو ٹریکٹر کی خریداری کے لئے رقم مہیا کر دی۔ اور زید نے ٹریکٹر خرید لیا۔ پھر بینک نے ایک معاہدہ بیع پر زید سے دستخط کروائے جس میں ٹریکٹر کی قیمت خرید، اضافی اخراجات (رہنہیشن فیس بینک کے پارچر وغیرہ شامل تھے) اور قیمت فروخت اور مدت ادائیگی وغیرہ کی تفصیلات تھیں۔

دریافت یہ کرنا ہے کہ اس طرح کا معاملہ کیا شرعاً جائز ہے؟ اور بنک جس نے زید کو دس لاکھ کی گاڑی خرید کر دی مگر وہ وصول بارہ لاکھ روپے کرے گا تو کیا یہ سود نہیں ہوگا؟ جبکہ بنک اسلامی بنکاری کا دعویدار ہے۔ (علامہ رسول چشتی فیصل آباد)

جواب: صورت مسئلہ میں بنک کے اسلامی بنکاری کا دعویدار ہونے کی بنا پر اس مسئلہ کو شرعی نقطہ نظر سے دیکھتے ہوئے جن امور کا جائزہ لینا ضروری ہے ان میں حسب ذیل امور قابل غور ہیں۔

۱۔ بنک کا ادلا قرض فراہم کرنے کی بجائے ٹریڈر خرید کر دینے کی بات کرنا۔

اس سے یہ ظاہر ہوتا ہے کہ بنک سودی قرضہ جاری کرنے سے اجتناب برتنا چاہتا ہے اور مال کی فراہمی کر کے گویا ایک تجارتی معاملہ کرنے کا خواہش مند ہے۔ یہ اسلامی اصول تجارت **وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا** کے عین مطابق ہے۔ اور بظاہر بیع مباح کا معاملہ لگتا ہے۔

۲۔ بنک کا زید کو ٹریڈر پسند کرنے اور قیمتیں معہوم کرنے کے لئے بھیجنا یہ ظاہر کرتا ہے کہ اس نے زید کو اپنا وکیل نامزد کیا کیونکہ ٹریڈر کا ضرورت مند اگرچہ زید ہے لیکن بنک اس وقت خریدار ہے اور خریداری کے لئے بنک کو چاہئے تھا کہ وہ اپنے کسی افسر یا ملازم کے ذریعہ ٹریڈر کی معلومات کرنا اور ٹریڈر کی خریداری اپنے کسی ملازم کے ذریعہ کرتا، لیکن اس مشقت سے بچنے کے لئے بنک نے زید ہی کو یہ کام سونپ دیا، بہتر ہوتا کہ یہاں بنک اور زید کے مابین ایک تحریری دستاویز بن جاتی کہ بنک نے زید کو اپنا وکیل مقرر کیا ہے اور وہ بنک کے لئے ایک عدد ٹریڈر جس کے مواصفات اس طرح ہیں خریدنے کا پابند ہے اور اس کام کی زید کو کوئی اجرت بھی بنک (اجرت وکالت) ادا کر سکتا تھا۔ پھر بنک کے وکیل کے طور پر زید ٹریڈر کی قیمتیں حاصل کرتا اور خریداری کا معاملہ کرتا۔ تاہم اگر

بنک کے بچاؤ اس نے زید کو زبانی طور پر بھی اپنا نمائندہ یا وکیل مقرر کر دیا اور زید نے ٹریکٹر کی خریداری بنک کے لئے کر لی تو جائز ہے۔ امام شافعی رحمۃ اللہ فرماتے ہیں:

وَإِذَا ارَى الرَّجُلُ الرَّجُلَ السَّلْعَةَ فَقَالَ اشْتَرِ هَذِهِ وَارْبَحْكَ فِيهَا كَذَا، فَاشْتَرَاهَا الرَّجُلُ فَالْشُّرَاءُ جَائِزٌ. وَالَّذِي قَالَ ارْبَحْكَ فِيهَا بِالْخِيَارِ إِنْ شَاءَ، أَحْدَثَ فِيهَا بَيْعًا وَإِنْ شَاءَ، فَرَكَّهُ (كتاب الام ۳۳/۴)

یہاں یہ اعتراض وارد نہیں ہو سکتا کہ خریدار بنک کا وکیل کیسے ہو گیا کیونکہ ابھی زید نے بنک سے خریداری کا کوئی معاہدہ نہیں کیا لہذا وہ خریداری میں نیز یہ کہ اسلامی بنکاری میں اب یہ معاملہ ایک عرف کی حیثیت اختیار کر گیا ہے کہ جسے سامان چاہئے ہوتا ہے اسی کے ذریعہ بنک خریداری کرا لیتا ہے تاکہ اس کی حسب منشا و خواہش اسے سامان مل سکے اور عرف کا اعتبار شرع میں کیا جاتا ہے حتیٰ کہ فرمایا: وَاعْلَمُ أَنَّ اعْتِبَارَ الْعَادَةِ وَالْعُرْفِ يَرْجِعُ إِلَيْهِ فِي الْفَقْهِ فِي مَسَائِلَ كَثِيرَةٍ حَتَّى جَعَلُوا ذَلِكَ أَصْلًا (اشیاء ص ۷۷)

۳۔ چونکہ مل کی خریداری کے بعد اس کا مشتری کی ملک میں آنا اور بیع پر مشتری کا قبضہ ہونا شرط ہے اس کے بغیر وہ اسے کسی دوسرے کو فروخت نہیں کر سکتا اس لئے ٹریکٹر کی خریداری کے بعد بنک کا اس پر قابض ہونا شرط ہے۔ اور ٹریکٹر بنک کی ملکیت میں آنا ضروری ہے۔ جیسا کہ کتب فقہ میں اس کی تصریح ہے کہ وَبِيعَ الْمَسْفُوقُ قَبْلَ الْقَبْضِ لَا يَجُوزُ إِلَّا خِلَافَ بَيْنِ اصْحَابِنَا (ردائع الصنائع ج ۵ ص ۳۰۶) اس مسئلہ میں چونکہ زید نے بنک کے وکیل کے طور پر ٹریکٹر خریدی اور اپنی ملکیت میں بحیثیت وکیل لے لیا اور ابھی زید اور بنک کے مابین مشتری اور بائع کی حیثیت نہیں اور نہ کوئی معاہدہ بیع طے پایا ہے تو بنک کا قبضہ بہت ہو گیا کہ ابھی زید بنک کا وکیل ہے۔

اس کے بعد اگر بینک نے یہ ٹریڈنگ ایک معاہدہ بیچ کے ساتھ زید کو فروخت کر دیا اور اس میں صاف صاف لکھ کہ بینک کو یہ ٹریڈنگ اسٹاک میں پڑا ہے، اس میں ٹریڈنگ کی اصل قیمت جس پر خریدنا اور اس پر جو دیگر اخراجات ہوئے وہ شامل کر کے کل قیمت فرض کیجئے دس لاکھ پچاس ہزار ہوئی تو معاہدہ میں یہ بات آئی چاہئے تھی کہ بینک کو یہ ٹریڈنگ دس لاکھ پچاس ہزار میں پڑا ہے اور زید کو بارہ لاکھ میں فروخت کیا جاتا ہے۔ جو آسمان قسطوں کی صورت میں زید کو ادا کرنے میں۔

اگر یہ معاملہ اسی طرح ہوا ہے تو یہ معاملہ بیچ مراہجہ کا ہے۔ کہ مراہجہ کی تعریف میں یہ ہے کہ: المراہجہ مصدر رائج و شرعا بیع با ملک بمنہ قائم علیہ و بفضل موت (در مختار علی بابش المروم) اے مطلوبہ ملکیت رشید یہ کوئی (

اگر بینک نے اسی طرح کیا ہے تو اس معاہدہ بیچ میں کوئی شرعی قباحت نہیں کہ مراہجہ میں قیمت خرید پر یا جتنے میں چیز پڑی ہو اس کی وضاحت کے ساتھ اس پر نفع مقرر کر کے ادھار پر اسے فروخت کرنا چاہئے اور یہ سود نہیں۔ کہ سود کی تعریف تو یہ ہے کہ رقم پر نفع حاصل کیا جائے اور بیچ یہ ہے کہ مال کو نفع پر بیچا جائے۔ اور مال کا نقد یا ادھار نفع کے ساتھ فروخت کرنا جائز ہے۔

و یصح البیع بثمن حال و موجد باجل معلوم (مجموع الاقوال ج ۱ ص ۸)
 خلاصہ یہ کہ زید کا بینک سے مذکورہ بالا طریق پر ٹریڈنگ خریدنا جائز ہے۔ اور اس میں زید کو جو دس ساڑھے دس لاکھ کی بجائے بارہ لاکھ روپے ادا کرنے میں تو وہ ٹریڈنگ کی ادھار قیمت ہے جو اس نے معاہدہ بیچ میں دینا تسلیم کی ہے۔ اگر بینک زید کو رقم فراہم کرنا اور یہ کہتا کہ یہ رقم ہے تم اس سے ٹریڈنگ خریدو یا ترک، ہمیں تو دس کے بارہ لاکھ واپس چاہئیں تو یہ سود کا معاملہ ہوتا لیکن بینک نے رقم قرض پر نہیں دی بلکہ ٹریڈنگ خرید کر دیا ہے اور یہ ٹریڈنگ کی ادھار قیمت ہے۔ اور نقد یا ادھار کوئی شئی منافع پر فروخت کرنا جائز ہے۔
 کما سبق۔ واللہ اعلم بالصواب۔

مکانوں کی تعمیر، مرمت یا خریداری بصورتِ مشارکہ

س ۱۵: یہ فرماتے ہیں مائے دین اس مسئلہ میں کہ میں عمر دین نے ایک مکان تعمیر کرنے کے لئے اسلامی بنک سے قرض لیا۔ تو بنک والوں نے کہا کہ قرض کی بجائے آپ بنک سے مکان لے میں اور اس کی دو صورتیں بیان ہیں۔

۱۔ مکان خریدنے یا بنانے کے لئے آپ ہیں فی صد رقم لگائیں اور ۸۰ فی صد رقم بنک کا ہے اس طرح آپ بنک سے مشارکہ کر لیں۔

۲۔ یا اگر آپ کے پاس مکان کی قیمت کے میں فی صد کے برابر رقم نہیں تو پھر بنک سے اجارہ کر لیں۔

مشاورہ کی صورت یہ بتائی گئی ہے کہ اگر آپ کے پاس کچھ رقم ہے تو آپ بنک کو مکان کی تعمیر یا خریداری میں اپنا شریک بنائیں۔ اور اس طرح کہ مکان کی کل قیمت کا میں فی صد حصہ آپ ادا کریں باقی ۸۰ فی صد بنک ادا کرے گا اور پھر آپ ہر ماہ یہ چھوٹے چھوٹے حصے بعد کچھ رقم بنک کو ادا کرتے رہیں اس طرح جتنی رقم آپ بنک کو ادا کریں گے اتنا حصہ بنک کا کم ہوتا جائیگا اور آپ کا حصہ جانیگا تا آنکہ آپ مکان کے مالک بن جائیں گے۔

دوسری صورت یہ کہ آپ اجارہ کا معاملہ کر لیں اور اجارہ یہ ہے کہ آپ مکان بنک سے خرید والیں، اب بنک مالک ہوگا اور آپ اس میں کرایہ دار کے طور پر رہیں۔ جو رقم آپ کرایہ کی مد میں ادا کریں گے وہ بنک میں جمع ہوتی رہے گی اور جب اتنی ہو جائے گی جتنی مکان کی قیمت خرید تھی تو اس وقت بنک آپ کو وہ مکان بے کردے گا۔

دریافت یہ کرتا ہے کہ کیا مذکورہ بالا دونوں یا کوئی ایک طریقہ اسلامی ہے؟ اس میں کوئی غیر شرعی معاملہ یا سود کا جو کہ تو شامل نہیں۔ (عمرو دین سکند متان دولت گیسٹ) جواب: الحمد للہ اب اسلامی بنکاری کی بنا پر سود سے اجتناب کے مواقع اہل پاکستان کو ابھی میسر آرہے ہیں۔ اگر اسلامی بنکاری کا آڈیشن نہ ہوتا تو بہت بڑا دک اپ پر قرضہ فراہم کرتے اور جسے سودی قرضہ نہیں چاہتے وہ اس سہولت سے محروم رہتا جو اسلامی بنکاری نے فراہم کی ہے۔

مذکورہ بالا سوال میں بہت کم کہنا کہ قرض نہیں مکان لے لو یہی بہت خوش آئند بات ہے کہ نقد کا کاروبار ختم اور مال (commodity) کا کاروبار فروغ پا رہا ہے۔ اور یہی اسلام کا منشا ہے کہ روپے سے روپیہ نہ کماد بلکہ مالی سے روپیہ کماد۔ تجارت کو فروغ دو اور پیسے سے پیسہ کمانے کے رجحان کو ختم کرو۔

مذکورہ بالا دونوں صورتیں اسلامی بنکاری نے پیش کی ہیں اور دونوں ہی اگر اپنی اصلی کیفیت کے ساتھ نہ فنڈ کی جائیں تو بڑی عمدہ ہیں۔
۱۔ مکان کے لئے بنک سے مشارکہ کرنا:

مشارکہ یہ ہے کہ دو یا دو سے زیادہ شریک کسی مال یا عقار (پراپٹی) میں حصہ دار بن جائیں اور وہ مال یا جگہ ان دونوں کی مشترکہ قرار پا جائے۔ اصطلاح فقہاء میں شرکت سے مراد:

ہی عبارة عن اختلاط نصیبین فصاعدا بحیث لا یعرف احد النصیبین من الآخر (فتح القدیر ج ۵ ص ۳۷۶ مکتبہ رشیدیہ کوئٹہ) نیز الشركة فی المعروف لغة الخلطة سمی بها العقد لانها مسببة (فتح القدیر ج ۵ ص ۳۷۶)

مذکورہ سوال میں یہ بتایا گیا ہے کہ بنک نے سائل کو مشارکہ کی دعوت دی کہ وہ مکان کی خریداری میں بنک کو شریک کر لے گویا کچھ رقم وہ مہیا کرے اور بقیہ رقم بنک مہیا

کرے گا اور عموماً اس طرح کے مشارکہ میں بنک کا حصہ زیادہ ہوتا ہے کیونکہ اس قسم کے مشارکہ کو حتمی کے لئے استعمال کیا جاتا ہے۔ صورت مسئولہ میں بھی سائل نے بنک سے تعمیر مکان کے لئے قرض مانگا تو بنک نے کہا کہ قرض کی بجائے مکان لے لو اور اس نے سائل کو دعوت دی کہ وہ اس میں کچھ رقم اپنی ملا کر مشارکہ کر لے یا اجارہ کر لے۔

مشارکہ اور اجارہ دونوں شریعت اسلامیہ میں جائز ہیں بشرطیکہ ان شرائط کا التزام کیا جائے جو مشارکہ اور اجارہ کے لئے ملے ہیں۔ مشارکہ کی یہ صورت جو مکان کی خریداری کے معاملہ میں ہے شرکت الملک سے تعلق رکھتی ہے۔ شرکت الملک کی تعریف یہ ہے کہ:

ان یکون الشئ مشترکاً بین اثنين او اکثر بسبب من اسباب التملک كالشراء والهبة والوصیة والارث او خلط الاموال او اختلاطها بصورة لا تقبل التمییز والتفريق. (الوجیز للامام الغزالی ۱: ۱۶۶)

(یعنی کوئی چیز ان اسباب ملکیت (تملک) میں سے کسی سبب سے دو یا دو سے زیادہ لوگوں کے مابین مشترک ہو، جیسے خریداری کے سبب، ہبہ، وصیت، میراث، یا اموال کے اختلاط کے سبب اور اختلاط ایسا کہ ان میں امتیاز و فرق نہ کیا جاسکے۔)

شرکت ملک پھر دو قسم کی ہے ایک شرکت بلا اختیار اور دوسری شرکت بالجبر۔ یہاں اس مسئلہ میں یہ شرکت اختیاری ہے، اور شرکت اختیاری کے بارے میں فقہاء فرماتے ہیں کہ ان یجتمع الشریکان او اکثر فی ملک الشئ بالاختیار (الشامی ۴: ۳۰۰)

صورت مسئولہ میں مشارکہ کرنے کی صورت میں مکان کا طلب گار میں فی صد رقم کا مشارکہ کرے گا اور بنک ۸۰ فی صد کا اور مشارکہ کا معاہدہ ہو جانے کے بعد اب مکان خرید لیا جائے گا اور اس مکان کے کاغذات مشترکہ ملکیت کے کاغذات ہوں

کے۔ شریک اول (عمردین) اس مکان کے بیس فی صد حصہ کا گویا مالک ہوگا اور ہنگ
۹۰ فی صدہ۔ اب عمردین کو یہ مکان کرایہ پر حاصل کرنے کا ایک معاہدہ ہنگ سے کرنا
ہوگا کہ اس مکان میں رہنا چاہتا ہے تو چونکہ شریعت اسلامیہ کی رو سے کسی شریک کا
اپنی ملک میں کسی دوسرے کو استعمال کرنے کا اجازت شریک یا شرکا، اختیار ہے۔ جیسا کہ
شرائی میں ہے کہ: *لو تهايا: الهيئة به والمهاياة: وهي في لسان الشروع*
تسمية المنافع وانها جائزة في الاعيان المشتركة التي يملك
الانتفاع بها على بقا عينها وان التهايو قد يكون في الزمان وقد
يكون من حيث المكان۔

اس طرح شریک اول ملک مشترک سے فائدہ اٹھاتے ہوئے اس مکان
میں رہے گا اور شریک ثانی یعنی ہنگ اگر مطالبہ کرے تو اس کو اس کے حصہ کا کرایہ ادا
کرنے گا۔ نیز وہ ایک مدت مقررہ جو فریقین میں طے پا جائے، کے اندر شریک ثانی
(ہنگ) کے حصہ کو خریدنے کے لئے قسطوں میں رقم ادا کرتا رہے گا۔ اس پر اپنی کی کل
لاگت کا وہ حصہ جس کا مالک ہنگ ہے اس کے پونٹ بنا لئے جائیں گے۔ مثلاً کل
پر اپنی اگر ایک لاکھ کی ہے اور اس میں بیس فیصد حصہ شریک اول کا ہے تو اس کے بیس
پونٹ ہوئے جو اس کی ملکیت ہیں اور ۸۰ پونٹ ہنگ کے ہوئے جو اس فیصد کا مالک ہے
ہر پونٹ کی قیمت ایک ہزار ہو تو ۸۰ پونٹ ۸۰ ہزار کے ہوئے۔ شریک ثانی ہر ۱۰۰ یا فائدہ
وقفہ سے شریک اول کے پونٹ خریدتا رہے گا اور جب ۸۰ پونٹ کی قیمت ادا کر چکا ہوگا
تو معاہدہ کے مطابق شریک ثانی شریک اول کے پورے حصص کا مالک ہو چکا ہوگا اور
یوں یہ پر اپنی شریک اول کے نام منتقل ہو جائے گی۔ واضح رہے کہ مکان میں رہائش
کے دوران شریک ثانی جو کرایہ ادا کرے گا ملکیتی حصوں کی خریداری کے حساب سے
کرایہ بھی باقی مشاوریات سے تبدیل ہوتا رہے گا کیونکہ جس قدر شریک ثانی کی ملکیت
بڑھتی جائے گی وہ مستحق حرجم اور مالک زیادہ بنتا جائے گا اور اس طرح کرایہ میں بتدریج

کی ہوتے ہوئے بالآخر ختم ہو جائے گا۔

چنانچہ اسلامی بینک کے ساتھ مشترکہ کا یہ معاملہ جائز ہوگا۔ اسے مشارکہ متنازعہ کہہ سکتے ہیں مشارکہ متنازعہ کی تعریف یوں کی جاتی ہے کہ:

قد يشترک المصروف مع أحد العملاء في ملكية عقار مثلا، مع الاتفاق بينهما على أن يسدد العميل إلى المصروف عددا محددا من الأقساط الدورية، يتنازل بانتهاها المصروف عن حصته في الملكية للعميل الذي يصبح في النهاية مالكا للعقار كله (الفتاوى الشرعية في الاقتصاد - جدة ط ۳ ص ۵۹)

مکان حاصل کرنے کے لئے بینک کی تجویز کردہ دوسری صورت اجارہ کی ہے۔

اجارہ کے معنی ہیں کوئی چیز کرایہ پر لینا۔ جو شخص کوئی چیز کرایہ پر دے اسے اصطلاح میں موجر (Lessor) کہتے ہیں اور جو کرایہ پر کوئی چیز حاصل کرے اسے مستاجر (Lessee) کہا جاتا ہے۔ کرایہ پر دی جانے والی چیز مستاجر (Leased) کہلاتی ہے اور اس عمل کو اجارہ یا لیزنگ (Leasing) کا نام دیا گیا ہے۔ شریعت اسلامیہ میں اجارہ کا معاملہ بیع کی طرح کا ہے کہ جس طرح بیع میں المیت، ایکاب و قبولی، مجلس عقد، شرائط اور صفیہ کے معاملات ہیں ویسے ہی اجارہ میں بھی ہے۔ تاہم بعض باتیں بیع اور اجارہ کی مختلف ہیں۔ ان میں سب سے اہم بات یہ ہے کہ اجارہ میں عقد کسی شئی پر نہیں بلکہ اس شئی سے نفع اٹھانے (منفعت) پر ہوتا ہے۔

اسلامی بینک نے جو اجارہ کا مشورہ دیا ہے وہ درست ہے جب کہ اجارہ شرعی طریقہ کے مطابق ہو، اور اس میں کوئی غیر شرعی شرط نہ ہوں۔

صورت مسئولہ میں اجارہ کی صورت یہ بنے گی کہ بینک (فریق اول) عمر دین (فریق ثانی) کو ایک مکان خرید کر دے گا جو عمر دین کی ضرورت اور خواہش کے مطابق ہوگا۔ اور اس مکان کا مالک فریق اول (بینک) ہوگا۔ مکان کی قیمت خرید اور خریداری

کے اخراجات سمیت اس کی جو بھی لاگت آئے گی بنک ادا کرے گا اور مکان بنک کی ملکیت ہوگا۔

فریق ثانی اس مکان کو بنک سے کرایہ پر حاصل کرے گا اور اسے مکانہ حقوق حاصل نہ ہوں گے۔ مکان کا جو کرایہ بنک مقرر کرے گا فریق ثانی وہ کرایہ ادا کرتا رہیگا۔ عموماً بنک یہ کرتے ہیں کہ اجارہ کرتے وقت مستاجر سے یہ معاہدہ کرتے ہیں کہ جب مکان کے کرایہ کی مد میں اتنی رقم بنک کو وصول ہو جائے گی جو اس کی قیمت کے مساوی ہے تو یہ مکان کرایہ دار کی ملکیت میں چلا جائے گا۔ اجارہ میں ایسا کوئی پیشگی معاہدہ نہیں کیا جاسکتا۔ ہاں اگر وعدہ ہو کہ ایسی صورت میں مکان اسی کرایہ دار کو دیا جائے گا جو شروع سے مستاجر ہے تو کوئی حرج نہیں مگر اجارہ میں اس طرح کا کوئی معاہدہ (عقد) کرنا عقد بہہ یا عقد بیع کا معاملہ ہوگا اور یہ عقد فی صفتہ کے زمرے میں آئے گا جو کہ ناجائز ہے۔ لہذا صرف زبانی وعدہ ہو سکتا ہے۔ اور یہ وعدہ عقد اجارہ کو مستلزم نہیں ہوگا کیونکہ اگر اس شرط پر اجارہ کیا کہ وہ شئی جس کی منفعت کا اجارہ ہوا ہے وہ مستاجر کی ملک ہو جائے گی تو یہ شرط عقد اجارہ ہی کو باطل کر دے گی۔

ہاں البتہ اگر وعدہ کیا مگر عقد اجارہ سے قبل کیا تو عقد اجارہ کی صحت پر اس کا کوئی اثر نہ پڑے گا۔ بنک کو اختیار ہے کہ وہ اجارہ کی مد میں وصول ہونے والی رقم مکان کی قیمت کے برابر وصول ہونے پر یا مدت اجارہ مکمل ہونے پر اس مکان کو فروخت کر دے اور یہی مستاجر خرید لے یا وہ مستاجر کو مکان بہہ کر دے یا کسی اور کو فروخت کر دے۔

چنانچہ صورت مسئلہ میں اسلامی بنک سے اجارہ شریعہ کرنا درست ہے اور سودی قرض لے کر مکان تعمیر کرنے سے یہ معاملہ درجہا بہتر ہے۔ کہ وہ حرام خالص اور یہ مشروع و حلال۔ واللہ اعلم بالصواب۔

مشارکہ، استصناع یا مضاربہ کی ایک صورت

سوال ۶: زید کا چمڑے کی جینس بنانے کا کارخانہ ہے زید نے بیرون ملک ایک کمپنی سے کاروباری تعلق قائم کیا اس کمپنی نے اسے آرڈر دیا کہ دس ہزار جینس تیار کر کے بھجوائے۔ دس ہزار جینس تیار کرنے کے لئے زید کو جو میٹرین اور کار ہے اور اس کے علاوہ جو اخراجات آئیں گے ان کے لئے سرمایہ نہیں اور وہ سود پر قرض لے کر یہ کام کرنا نہیں چاہتا چنانچہ اس نے ایک اسلامی بینک سے قرض حنت طلب کیا تاکہ وہ یہ کام کر سکے مگر بینک نے اسے مشورہ دیا کہ قرض حنت کی بجائے وہ بینک کو اس کاروبار میں شریک کرے تو بینک اور زید دونوں کو نفع ہو سکتا ہے۔ اور اس میں نہ تو زید مقروض ہوگا اور نہ کوئی اس کے ذمہ سود ہوگا۔ اس کی کیا صورت ہو سکتی ہے کہ زید قرض سے بھی بچ جائے اور کاروبار میں بینک کو شریک کرے کاروبار وسیع کر سکے۔

جواب: الحمد للہ رب العالمین والصلوٰۃ والسلام علی سید الانبیاء والمرسلین اما بعد۔ زید کو جس اسلامی بینک نے یہ مشورہ دیا ہے کہ وہ قرض نہ لے اور کاروبار میں شراکت قبول کر لے وہ بینک اسلامی اصول تجارت کو گویا عوام میں مقبول بنانے میں کوشاں ہے۔ اور خود بھی جائز کاروبار میں سرمایہ کاری کر کے سود کی بجائے تجارت کے فروغ میں دلچسپی رکھتا ہے اور یہ ایک مستحسن اقدام ہے۔

صورت مسئلہ میں بینک کو زید کے کاروبار میں شراکت کے لئے مشارکہ استصناع یا مضاربہ کی صورت اختیار کرنا ہوگی۔

اصحناح کی تعریف یہ ہے کہ: کوئی چیز بنانے کی طلب یا ذیما نڈ کرنا یا اس کا آرڈر دینا۔ آسان لفظوں میں آرڈر پر مال تیار کروانا اصحناح ہے اور اس میں مال تیار کرانے والا میسرمل مبیا کرتا ہے یا میسرمل کے لئے سرمایہ فراہم کرتا ہے۔ اور جس کارخانہ دار یا کمپنی سے مال تیار کرایا جاتا ہے اسے مال تیار کرنے کی اجرت دی جاتی ہے جس میں اس کے ساتھ ایک معاہدہ ہوتا ہے اور اس معاہدہ میں مال کی کوانٹی اور دیگر مواصفات بیان کی جاتی ہیں۔

صورت مسئلہ میں بینک زید کو اثاثہ سرمایہ فراہم کرے گا کہ جس سے مطلوبہ مال یا سانی تیار ہو سکے اور وہ زید کے ساتھ مضاربہ کر سکتا ہے کہ سرمایہ بینک کا اور محنت زید کی۔

مضاربہ کی صورت میں زید مضارب اور بینک رب المال ہوگا اور مال تیار ہونے پر یہ مال زید نہ کو رہ پارٹی کو سپلائی کرے گا اور حاصل شدہ منافع میں بینک اور زید طے شدہ تناسب سے شریک ہوں گے۔

یا بینک زید سے اصحناح کر سکتا ہے کہ مال تیار کرا کر اور مال پر قبضہ کرنے کے بعد وہ مال زید ہی کو منافع پر فروخت کر دے اور پھر زید یہ مال اس پارٹی کو فروخت کرے جس نے مال کا آرڈر دیا تھا۔

یہ طریقہ کار شریعت کے اصول تجارت کے مطابق ہے اور اس میں کوئی شرعی قباحت نہیں۔ اس سے بینک اور زید دونوں سودی قرض کے لین دین اور سودی کاروبار سے محفوظ رہ سکتے ہیں اور حلال تجارت کو فروغ دیا جاسکتا ہے۔ (واللہ اعلم بالصواب)

مراجمہ اور سودی قرض میں فرق

سوال ۱: اسلامی بنکوں میں جاری بیع مراجمہ اور سودی قرض کے معاملہ میں بظاہر کوئی فرق نظر نہیں آتا اس کی وضاحت فرمائیں۔

جواب : بیع مراجمہ اور سودی قرض میں بہت بنیادی فرق ہے اور وہ یہ کہ بیع مراجمہ بیع ہے اور سودی قرض ربوی معاملہ ہے اور اللہ تعالیٰ فرماتا ہے **وَاحِلَ اللّٰهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا**۔۔۔۔۔

بیع مراجمہ میں یہ ہوتا ہے کہ بینک کسی شخص کے ساتھ سامان کی (بیع) خرید و فروخت کا معاملہ کرتا ہے اور وہ اس طرح کہ بینک کسی شخص یا کمپنی یا ادارے سے کوئی سامان خریدتا ہے۔ اور اسے اپنی ملکیت میں لینے کے بعد فروخت کے لئے پیش کرتا ہے۔ اگر وہی ادارہ یا شخص یا کمپنی اس سے وہ سامان لینا چاہے تو اس کے ساتھ فروخت کا نیا معاملہ ہوتا ہے اور بینک اپنے نرخوں پر اسے یہ سامان فروخت کر دیتا ہے اور طے شدہ منفع سے زائد بینک بطور منفع کچھ نہیں لے سکتا۔ یہ سامان کی بیع ہے اور بیع کتاب و سنت میں شروع ہے۔

جبکہ قرض کا معاملہ یہ ہے کہ کوئی شخص یا ادارہ بینک سے ایک مدت مقررہ پر کاروبار کے لئے نقد روپیہ ادھار پر لیتا ہے اور بینک اسے یہ بتا دیتا ہے کہ اس روپیہ پر اتنی مدت کے لئے اتنے فی صد سود اسے ادا کرنا ہوگا۔ یہاں کوئی سامان یا مال موجود نہیں بلکہ براہ راست پیسے پر پیسہ وصول کرنا ہے اور یہی وہ عین سود اور حرام ہے۔ جسے زمانہ جاہلیت سے رہا انسان کیے کہا جاتا ہے۔

شریعت مطہرہ کا منشا یہ ہے کہ لوگ سرمایہ پر سرمایہ نہ وصول کریں اور نقد کو بخش تجارت نہ بنائیں بلکہ اجناس تجارت کا کاروبار کریں اور نقد کو ذرا بعد تناول نہ رہے دیں۔

اسلامی بینکوں اور غیر اسلامی بینکوں کے مابین لین دین

سوال ۸: اسلامی بینک غیر اسلامی بینکوں کے ساتھ خاص طور پر بیرونی کرنشل بینکوں کے ساتھ کس طرح معاملات کریں گے؟

جواب: غیر اسلامی بینکوں کے ساتھ اسلامی بینکوں کو معاملات کا اب خاصا تجربہ ہو چکا ہے۔ خاص طور پر امپورٹ ایکسپورٹ کے حوالے سے۔ اسلامی بینکوں کو یہ کرنا ہوگا کہ وہ دوسرے بینکوں کے ساتھ لین دین کے باہمی معاملات میں یہ معاہدہ کریں کہ نہ وہ اپنے فراہم کردہ سرمایہ یا گارنٹیز پر کوئی سود لیں گے اور نہ ہی انہیں ادا کریں گے۔ اور یہ تعامل بالکل کی ایک صورت ہوگی۔ اور اس طرح کا تعامل اسلام میں جائز ہے اور اس پر فقہاء کا اتفاق ہے کہ مسلم وغیر مسلم کا آپس میں لین دین اگر باسود ہو تو اس میں کوئی حرج نہیں جیسا کہ صدر اسلام میں ہوتا رہا ہے۔ مسلمان غیر مسلم اقوام سے اسی اصول پر تجارت کرتے رہے ہیں۔ سود خیزی میں دے دیں۔

اسلامی بینکاری اور بڑے منصوبے

سوال ۹: کیا اسلامی بینکاری ملک کے بڑے بڑے منصوبوں میں سرمایہ کاری کرنے سے قائل ہے یا صرف کاریزیجگ کی حد تک ہی محدود ہے۔؟

جواب: اسلامی بینکاری ملک کے بڑے بڑے منصوبوں میں سرمایہ کاری کرنے کے قائل ہے بشرطیکہ جو اسلامی بینک سرمایہ کاری کر رہا ہے اس کے پاس اتنا بڑا سرمایہ موجود ہو۔ ایک سے زائد بینک مل کر بھی سرمایہ کاری کر سکتے ہیں۔ اسے ہم ایک مثال سے واضح کرتے ہیں مثلاً۔ سول ایوی ایشن اتھارٹی کسی بھی بڑے شہر میں ایک نیو ایرپورٹ تعمیر کرنا چاہتی ہے جس کی لاگت فرض کیجئے کئی بلین روپے ہے تو اسلامی بینک اور سول ایوی ایشن اتھارٹی سے مابین احصناع کا معاہدہ ہو سکتا ہے۔ اس میں اتھارٹی بینک سے ایئرپورٹ تعمیر کر کے دینے کا مطالبہ کرے گی اور بینک اس مطالبہ کو پورا کرنے کے لئے اتھارٹی کے ساتھ احصناع کا معاہدہ کرے گا۔ اس معاہدہ میں ایئرپورٹ کی مالیت طے ہو جائے گی کہ مکمل ایرپورٹ تمام ضروری لوازمات کے ساتھ جو آرگنائزیشن کے مہیا کردہ نقشے کے مطابق ہوں گی، کتنے سرمایہ میں بینک تعمیر کروا کر دے گا۔ پھر بینک اپنے طور پر کسی ایسی بڑی فرم کو ایئرپورٹ بنانے کا ٹھیکہ دے گا جس کے کام سے سول ایوی ایشن اتھارٹی مطمئن ہو۔ اور اس فرم کو بینک سرمایہ فراہم کرتا رہے گا۔ ایرپورٹ کی تعمیر مکمل ہونے پر بینک ایرپورٹ کو اتھارٹی کے حوالہ کر دے گا اور اس سے معاہدہ میں طے شدہ شیڈول کے مطابق طے شدہ رقم وصول کرے گا۔

اس سے بھی بڑا پروجیکٹ کسی بڑی شاہراہ (موٹروے) کی تعمیر کا ہو سکتا ہے جس کی مالیت کروڑوں اربوں روپے ہو اس میں بینک نہ صرف انحصار کر سکتا ہے بلکہ مشارک بھی کر سکتا ہے۔ اور وہ اس طرح کہ حکومت یا موٹروے اتھارٹی کے ساتھ شراکت کی بنیاد پر شاہراہ تعمیر کی جائے اور اس شاہراہ کی تعمیر پر خرچ آنے والا سرمایہ حکومت اور بینک مل کر لگائیں اور اس سے حاصل ہونے والی آمدن (موٹروے ٹیکس وغیرہ) میں حکومت اور بینک شریک ہو جائیں۔ پھر اس میں مشارکہ متناقصہ کی بنیاد پر بینک اپنا حصہ حکومت کو بتدریج فروخت کرتا رہے اور حکومت بالآخر موٹروے کی مالک بن جائے۔

.....

انشورنس کی شرعی حیثیت

سوال ۱۰: کیا اسلام میں انشورنس کرنا حرام ہے؟

آج کل جب کہ حکومتیں لوگوں کے جان و مال کی حفاظت کرنے سے قاصر ہیں اور متعدد اسلامی ملکوں میں لوٹ مار، چوری، کینکری اور نقل و غارت گری کا بازار گرم ہے، کسی کی عزت و آبرو محفوظ ہے نہ مال و جان، ایسے میں انشورنس کرنا ناجائز ہی رہے گا؟ انشورنس کے بارے میں عام خیال یہ ہے کہ یہ ناجائز ہے آخر کیوں؟ اور اس کی کوئی جائز صورت بھی ہے یا نہیں؟

جواب: الحمد للہ رب العالمین وچہ نستعین

آپ کے سوال کا جواب قدرے تفصیل سے پیش خدمت ہے۔ سوال کو درج ذیل حصوں میں تقسیم کیا جا سکتا ہے۔

- ۱۔ کیا رائج الوقت نظام انشورنس ناجائز ہے؟
- ۲۔ معروضی حالات میں انشورنس کے جواز کی صورت؟
- ۳۔ رائج الوقت انشورنس کے حرام ہونے کی وجوہات کیا ہیں؟
- ۴۔ انشورنس کی کوئی جائز صورت؟

ابن تمام سوالوں کا جواب دینے سے قبل انشورنس کی حقیقت سے آگاہی حاصل کرنا اس کے مقصد و مفاد جاننا ضروری ہے۔ واضح رہے کہ اسلام انسانوں کی جان و مال کی حفاظت کا حکم دیتا ہے اور اس سلسلہ میں فرد و جماعت کی ذمہ داریوں کا

تعیین کرتا ہے۔ وہ کسی بھی مرحلہ زندگی میں انسان کو بے آسرا نہیں چھوڑتا اور نہ اندھیرے میں رکھتا ہے۔ انشورنس کے بارے میں کہا جاتا ہے کہ یہ انسانوں کی فلاح کا ایک پروگرام اور انجیم ہے۔ اس کے واضعین نے اس کے جو مقاصد بیان کئے ہیں ان میں اہم مقصد مصیبت زدہ لوگوں کی مدد کے لئے قبل از دور و مصیبت اس کا انتظام کرنا ہے۔ پینانچہ بیمہ کمپنیوں کے ایجنٹ اور کارندے جو مختلف لوگوں کو بیمہ کے بارے میں آگاہی فراہم کرتے ہیں وہ یہی کہتے ہیں کہ لوگوں کی تکالیف کے ازالہ، حادثات کی صورت میں پیش آمدہ مالی مشکلات کا حل اور باہمی تعاون سے ایک دوسرے کی مدد بیمہ کا اصل مقصد ہے۔

انشورنس کے بارے میں انسائیکلو پیڈیا بریٹانیکا کے الفاظ یہ ہیں۔

Insurance is a device to handle risk its primary function is to substitute certainty for uncertainty as regards the economic cost of disasterous events. Insurance may be defined more properly as a system under which the insurer for a consideration , promises to reimburse the insured or to render services to the insured in the event that certain accidental occurrences result in losses during a given time period. (The New Encyclopaedia Britanica 15th edition vol 9 p.45)

انشورنس کی اس تعریف میں اس کا بنیادی مقصد نہایت واضح ہے۔ مگر یہ مقصد حاصل کرنے کے لئے جن مفاسد سے گزرنا ہوتا ہے وہ بیمہ کی اصل روح (تعاون) کے خلاف اور برعکس میں بلکہ ان میں کئی ایک عناصر اسلام کے نظام عدل سے متصادم ہیں۔ جیسے سودی معاملات، قمار (جوا) اور غرر (دھوکہ) خاص طور پر نمایاں ہیں۔

فقہاء کرام کو اللہ تبارک و تعالیٰ اجر جزیل عطا فرمائے اور ان کے مراتب کو بلند فرمائے کہ انہوں نے ہماری رہنمائی کے لئے پیسے ہی ایسے رہنما اصول مرتب فرمائے کہ رہتی دنیا تک جن سے ہدایت کی روشنی ایک جہاں کو منور کرتی رہے گی۔ فقہاء کرام نے اجتہاد (تحقیق و جستجو۔ ریسرچ) کا دروا کیا اور آئندہ پیش آمد مسائل میں اجتہاد کی راہیں متعین کیں۔ اسلام کا ماضی گواہ ہے کہ جب بھی کبھی علماء اسلام کے سامنے نئے مسائل آئے وہ فوراً ان میں تحقیق و جستجو کرنے لگے اور انہوں نے اپنے متبعین کو ریسرچ کا عادی بنانے کی بھرپور کوشش کی۔ امام اعظم ابو حنیفہ رحمۃ اللہ علیہ کی مجلس تحقیق کا شہرہ پورے عالم اسلام میں تھا جہاں ہزار ہا مسائل پر تحقیق کا کام ہوا۔ آج بھی ضرورت اس بات کی ہے کہ جدید مسائل پر اسی انداز سے تحقیق کرنے کا کام ہو جس انداز سے ہمارے اسلاف نے کیا۔

انشورنس جدید مسائل میں سے ایک ہے۔ آپ نے جو یہ کہا کہ کیا انشورنس کرنا ناجائز ہے تو اس سلسلہ میں عرض ہے کہ چونکہ انشورنس کمپنیاں متبعین پر بحکم والا تجارتی انشورنس کرتی ہیں اور یہ ایک ایسا عقد ہے جو صراحتاً دعو کے پر مبنی ہے اور دعو کا وہی اسلام میں حرام ہے۔ لہذا شرعاً انشورنس کمپنیوں کا یہ عقد و عقد فاسد ہے۔ علامہ عبدالحکیم شرف صہب نے بیمہ کی شرعی حیثیت پر گفتگو کرتے ہوئے لکھا ہے: بیمہ کا معاہدہ بیع ہے۔ مستمن جو رقم قسط وار ادا کرتا ہے وہ معاوضہ ہے اس تحفظ کا جو مومن کی جانب سے ادا کیا جاتا ہے اور یہ تحفظ بیمہ کی رقم کی ادائیگی کی صورت میں ہوتا ہے۔ مستمن بروقت صرف ایک قسط ادا کرتا ہے باقی اس کے ذمہ دین ہے اور بیمہ کی رقم مومن کے ذمہ دین ہے اس طرح یہ معاہدہ بیع الدین پر مشتمل ہے۔

اس معاہدے میں کئی وجہ سے غرر پایا جاتا ہے۔

۱۔ بیمہ زندگی کے علاوہ تمام اقسام بیمہ میں معاہدہ کے وقت بیمہ کی رقم موجود اور

متعین نہیں ہوتی جب تک خطر واقع نہ ہو جائے اس کی تعین نہیں ہوتی یہ غررنی الوجود التعین ہے۔

۲۔ بیمہ زندگی کے علاوہ باقی قسموں میں مدت بیمہ گزر جانے کے باوجود حادثہ پیش نہیں آتا تو بیمہ کی رقم سوخت ہو جاتی ہے اور کچھ حاصل نہیں ہوتا یہ غررنی الحصول ہوا۔

۳۔ زندگی کے بیمہ کے علاوہ اقسام میں اگرچہ رقم کی زیادہ سے زیادہ مقدار معین کر دی جاتی ہے لیکن نقصان ہونے پر نقصان کے تناسب سے معین کی جاتی ہے یہ غررنی المقدار ہے جب کہ بیمہ کی قسط فوری طور پر ادا کر دی جاتی ہے۔

۴۔ بیمہ کی تمام قسطوں میں بیمہ کی قسط ادا کرنے کا وقت مقرر ہوتا ہے جب کہ بیمہ کی رقم ادا کرنے کا وقت متعین نہیں ہوتا، کیونکہ موت اور حادثہ کا وقت متعین طور پر ہمیں معلوم نہیں ہے، یہ غررنی الاصل ہے۔

پھر یہ عقد، قمار بھی ہے جیسے کہ امام احمد رضا بریلوی قدس سرہ نے فتاویٰ رضویہ (جلد ہفتم ص ۱۱۳) میں فرمایا ہے۔

اس میں ربا کا پہلو بھی موجود ہے کیونکہ مستامن نے جتنی رقم جمع کروائی ہے اس پر بیمہ کمپنی کے قواعد کے مطابق معین نفع بھی دیا جاتا ہے۔

امام احمد رضا بریلوی قدس سرہ العزیز سے سوال کیا گیا کہ کیا ہندوستان کے اہل حرب سے رہا لینا جائز ہے؟ خواہ وہ ہنود ہوں یا نصاریٰ۔

اس کے جواب میں انھوں نے فرمایا:

۱۔ مجھہ تعالیٰ ہندوستان دارالاسلام ہے۔

۲۔ ربا کے بارے میں حق یہ ہے کہ مطلقاً ناجائز ہے، کیونکہ انصوص تحریم مطلق ہیں۔

۳۔ باقی ربا دارالحرب میں زائد مال کا لینا وہ ربا ہے ہی نہیں، کیونکہ ربا مال معصوم

میں ہوتا ہے اور دار الحرب والوں کا مال معصوم نہیں ہے۔
 ۴۔ یہ حکم ہر حربی غیر مستامن کو شامل ہے، اگرچہ دار السلام میں ہو، کیونکہ دار و مدار معصوم نہ ہونے پر ہے اور عدم عصمت سب کو شامل ہے۔ ہم پر ان کے ساتھ صرف غدر (دھوکہ) نہ ہوتا ہے، اس کے بغیر ان کا مال جس عنوان سے بھی لے لیا جائے جائز ہے، کیونکہ یہ مال مباح بن گیا ہے (شرط یہ ہے کہ یہ نیت نہ ہو کہ میں سودے رہا ہوں، اور نہ ناجائز ہوگا)۔

۵۔ اس کے باوجود بطور تنبیہ فرماتے ہیں کہ جو شخص حربی غیر مستامن سے زائد مال اعلانیہ لے گا اگرچہ وہ صحیح نیت کے ساتھ لے گا، لیکن عوام اس پر رہا خوری کا الزام لگائیں گے، چونکہ تہمت کے مقامات سے بچنا چاہیے اس لیے دینی حیثیت رکھنے والے حضرات کو اس سے بچنا چاہیے۔ (ترجمہ عربی عبارت ملخصاً)

(فتاویٰ رضویہ جلد ۷ ص ۱۱۵)

اس کے باوجود دوسری جگہ ہمہ سے متعلق سوال کے جواب میں فرماتے ہیں:
 یہ بالکل تراز ہے اور محض باطل کہ کسی عقد شرعی کے تحت داخل نہیں، ایسی جگہ عقود فاسدہ بغیر عذر کے جو اجازت دی گئی ہے وہ اس صورت سے مقید ہے کہ ہر طرح اپنا ہی نفع ہو اور یہ ایسی کمپلیوں میں کسی طرح متوقع نہیں، لہذا اجازت نہیں، کما حقہ المحقق علی الاطلاق فی فتح القدیر۔ (فتاویٰ رضویہ جلد ۷ ص ۱۱۳)

عقد بیمہ کو ضمان خطر طریق یا ضمان ورک پر قیاس کرنے کا سوال تو اس وقت ہوگا جب بیمہ میں غرر فاحش، قمار اور رہا وغیرہ مفاسد نہ پائے جائیں، ان کے ہوتے ہوئے قیاس اور الحاق کا کیا فائدہ ہوگا؟

علامہ ابن عابدین شامی نے سوکرہ کی جو صورت بیان کی ہے اس میں تو انھوں نے ہلاک ہونے والے مال کا معاوضہ لینے کو ناجائز قرار دیا ہے۔ فرماتے ہیں:

واللہدی بظہر لی انه لا یحل لیتا جواخذ بدل الہا لک من عائدہ لان
منا التزام ما لا یزلم (رد المحتار جلد ۳ ص ۲۷۳)

ٹیکسوں سے بچنا ایسا امر نہیں ہے انسان حالت اضطرار کو پہنچ جائے اور اس کے
لئے ناجائز امور کا ارتکاب جائز ہو جائے۔

قانونی اعتبار سے بیمہ کرنا لازمی ہو تو ضرر سے بچنے کیلئے بیمہ کرایا جائے اور ساتھ
ہی لکھ دیا جائے کہ میں یا میرا وارث اتنی ہی رقم لے گا جتنی کہ جمع کر دینی ہوگی۔
(الف) جب یہ عقد ناجائز ہے تو اضافی رقم لینے والا گنہگار ہوگا دانت چاہئے کہ
زائد رقم غریب میں تقسیم کر دے۔

فسادات میں باحق ضائع ہونے والے جان و مال کا معاوضہ قرار دیکر اضافی رقم کا وصول
کرنا اور اپنے مصارف میں خرچ کرنا ایک ناجائز کام کا دروازہ کھولنے کے مترادف
ہے، نیز نقصان کسی کا ہو اور معاوضہ کوئی دوسرا وصول کرے یہ بھی خلاف معقول ہے۔
(ب) اس سوال کا جواب سوال نمبر ۴ کے جواب میں آچکا ہے۔

اہل ایسی انشورنس جو تعاونی ہو اور جس میں دعو کہ فریب سود اور قمار نہ ہو اور
شرعاً اور بھی کوئی چیز یا کوئی عقد اس کا فاسد نہ ہو تو ایسی انشورنس جائز ہوگی مثلاً یہ کہ
انشورنس کا مقصد اگر عاقلہ کے نظام پر ایک انجمن ادا یا ای قائم کر کے نقصانات کی تحفی
کی راہ نکالا ہے تو ایسی انجمن کا ممبر بن کر تعاونی بیمہ یا انشورنس کرانے میں کوئی بات
حرمت کی نہیں۔ البتہ انشورنس کمپنیاں جس طرز پر انشورنس کے نظام کو بے کریض رہی
ہیں چونکہ اس میں واضح طور پر سود، قمار، اور غریبی قبضتیں موجود ہیں اس لئے آنکھ بند
کر کے کسی بھی انشورنس کمپنی سے انشورنس کر لینا درست نہیں۔

معروضی حالات میں جب کسی کی جان و مال اور آبرو محفوظ نہیں نہ الماک کی
حفاظت کا کوئی معقول انتظام ہے، ایسے میں بعض علماء نے انشورنس کے موجودہ نظام ہی

سے مستفید ہونے کی اجازت دی ہے مگر شرط یہ لگائی ہے کہ متبادس میسر آنے تک مجبوراً اس نظام میں انشورنس کرنا لازمی ہو تو کرائی جائے۔

علامہ کرام کا فرض ہے کہ قوم کو سودی لکھم معیشت اور سودی دقتی نظام انشورنس کی صرف حرمت ہی نہ بتائیں بلکہ اس سے نکلنے کا مکمل نظام بھی وضع کریں اور اسلامی بنکاری کی صحیح شرعی اسکیم بنا کر دیں۔ نیز اسلامی انشورنس کا مکمل سیٹ اپ تیار کر کے دیں اور پھر اپنے اثر و رسوخ سے اسلامی انشورنس کمپنیاں پرائیویٹ طور پر قائم کروائیں۔ تاکہ قوم کو سودی نظام سے نجات مل سکے۔

مردست انشورنس کا متبادل بیکفال ہے جسے اسلامی انشورنس کہا جاسکتا ہے۔ چنانچہ بیکفال کی ایک صورت یہ ہے کہ ایک کمپنی بیکفال کے نام پر قائم کی جائے جیسا کہ ملائیشیہ عرب امارات سوڈان اور کویت وغیرہ میں ہیں۔ اس کمپنی کا کام یہ ہو کہ یہ انشورنس کا متبادل فراہم کرے۔ صورت اس کی یہ ہے کہ انجمن امداد بانی کی طرز پر ایک انجمن ہو جو لوگوں سے تبرعات وصول کرے۔ ہر شخص جو اس انجمن کا ممبر بن چاہتا ہو ایک مخصوص رقم جو انجمن مقرر کرے گی بطور تبرع ہر ماہ جمع کرائے گا۔ اور اس تبرع میں اس کی نیت یہ ہوگی کہ جو لوگ اس انجمن کے ممبر ہیں ان میں سے اگر کسی کو ضرر لاحق ہو تو عاقبہ کے قدیم نظام کے مطابق اس رقم سے اس کی مدد کی جائے۔ انجمن یہ طے کر سکتی ہے کہ مثلاً کسی ممبر کے انتقال کی صورت میں اس کے لواحقین کو دس لاکھ روپے۔ کسی ممبر کی گاڑی چوری ہونے یا مکمل تباہ ہونے کی صورت میں گاڑی کی مالیت کے لحاظ سے مثلاً پانچ دس پندرہ لاکھ روپے۔ (جو بھی طے شدہ ہو) گھر میں آگ لگنے یا دکان وغیرہ کے کسی آسانی یا زبانی آفت کی صورت میں نقصان کے اندازے کے لحاظ سے ایک مخصوص رقم۔ سنی بذا النسیاس۔

ممبر کی جمع شدہ رقم چونکہ تبرعات کی رقم ہے ممبر کا اس پر اب کوئی حق ملکیت

کاٹھن تاہم وہ اس کے امین ہوں گے ہاں صورت کہ یہ سب کی جمع کردہ رقم ہے اور سب اس کے امین ہیں۔ ان ممبرز میں سے تکافل کمپنی ایک انتظامیہ کمپنی بنا سکتی ہے جو اس سارے سرمایہ کا حسب رکھے اور اس سرمایہ کو کاروبار میں لگائے۔ کمپنی ملازمین رکھ سکتی ہے اور یوں حاصل شدہ سرمایہ مضاربیت یا مشارکت پر کسی جائز کاروبار میں لگایا جاسکتا ہے۔ اس کاروبار سے حاصل شدہ نفع بھی اسی انجمن کے کھاتے میں جمع ہوتا ہے گا اور ممبرز کے اضرار کی تلافی کے ساتھ ساتھ کم ہونے کی بجائے بڑھتا رہے گا۔ اس سرمایہ کو تین حصوں میں تقسیم کیا جاسکتا ہے۔ ایک حصہ آئندہ پیش آمدہ اضرار کی تلافی کے لئے۔ دوسرے ضروری اخراجات کے لئے تیسرا ممبرز کو بونس یا ہدیہ کے طور پر دینے کے لئے۔ اس طرح تکافل کمپنی انجمن امداد یا ہی کی طرز پر منافع بخش کاروبار بھی کر سکے گی اور انشورنس کا متبادل بھی لوگوں کو میسر آ جائے گا۔ اور یہ شریعت مطہرہ کے منشاء کے مطابق ہے کہ اس میں تعاون علی البر والتقویٰ کی روح موجود ہے۔ اور حکم ربانی ہے: **وَتَعْلَمُونَ عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعْلَمُونَ عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ (المائدہ ۲/۵)** ڈاکٹر عبدالمنعم الہدراوی نے اپنی کتاب التامین فی القانون المصری والمقارن میں لکھا ہے: **والتامین التعلونی باشکالہ ومنہ التامین علی الحیاء جائز شرعیاً۔ بل ہو امر مرغوب فیہ لانہ یدخل فی عقود التبرعات ومن قبیل التعلون المطلوب شرعاً علی البر والخیر کما ہو موضح فی قوله تعالى و باتفاق الفقہاء۔ وهو من مظاهر التكافل والتضامن فی الاحداث والمحرم (التامین فی القانون المصری والمقارن۔ ص ۴۶-۴۰)**

اس کی جزئیات میں غور کریں تو نہ شرعاً تبرع کی ممانعت ہے۔ نہ تبرعات کی رقم سے جس مقصد کے لئے تبرعات جمع ہوئے (یعنی ممبرز کی عند الضرورة مدد و اعانت)

اس میں تہمعات کے خرچ کرنے کی ممانعت ہے۔ اور نہ اس سرمایہ کو مضاربیت و مشارکہ کے جائز شرعی کاروبار میں لگانے کی ممانعت۔ پھر اس سرمایہ سے مہرز کو ہدیہ دینے کی کوئی شرعی ممانعت ہے اور نہ اس سارے نظام کو چلانے والے ملازمین کو تنخواہیں ادا کرنے کی ممانعت۔ تکافل کہنی یہ کر سکتی ہے کہ ہر مہر سے مہر سازی کے وقت سروس چار جز وصول کرے۔ تاکہ وہ یہ سارا انتظام قائم کر سکے۔

اس طرح کی تعاونی و تکافلی انشورنس میں نہ تو کوئی مفاسد ہیں نہ غرر اور قمار یا رہا کی کوئی صورت ہے۔

رطب و یابس (مجموعہ مقالات و مضامین)

اس کتاب میں ڈاکٹر شاہناز صاحب کے حسب ذیل مقالات و مضامین شائع ہوئے ہیں۔

قرآن و سنت سے متعلق مضامین

- ۱۔ انجاز القرآن
- ۲۔ قرآن غیر مسلموں سے نفرت کا درس نہیں دیتا
- ۳۔ نبی اکرم ﷺ بحیثیت حکم و قاضی
- ۴۔ نقش نعلین رسول ﷺ کی برکات

فقہی مضامین

- ۵۔ اسلامی نظام حدود و تعزیرات کی حکمت
- ۶۔ رحم کرانے پر لینے کی شرعی حیثیت
- ۷۔ شکا کو تحریک اور شہادت کے تقاضے
- ۸۔ رمضان المبارک ہمارے تہجدی تناظر میں
- ۹۔ نماز تراویح چند توجہ طلب پہلو
- ۱۰۔ تعداد اور رکعت تراویح
- ۱۱۔ ماہِ رجب کی مذہبی و تاریخی اہمیت
- ۱۲۔ علامہ ابن سلام ہمدانی رحمہ اللہ
- ۱۳۔ حضرت مجدد الف ثانی رحمۃ اللہ علیہ کے فقہی افکار و نظریات

شخصیات و بلاد پر مضامین

- ۱۴۔ جنگ آزادی ۱۸۵۷ء اور مولانا فضل حق خیر آبادی
- ۱۵۔ علامہ محمد ابوزہرہ مصری
- ۱۶۔ الشیخ علی طوطاوی
- ۱۷۔ علامہ الشیخ عبد القناح ابو غدہ
- ۱۸۔ ڈاکٹر عبد الجواد خلف اور جامعہ الدراسات الاسلامیہ
- ۱۹۔ جہد مسلسل کی کہانی
- ۲۰۔ پروتائی میں اسلام
- ۲۱۔ دور ویز و پلا میں اسلام
- ۲۲۔ عمان سلطان قابوس کی قیادت میں

مختلف النوع

- ۲۳۔ انسانیت کی پہنچ
- ۲۴۔ مقصد تخلیق پاکستان
- ۲۵۔ عربی مدارس کے لاکھوں طلبہ سوال کرتے ہیں
- ۲۶۔ دینی مدارس میں درجہ بندی کا نقصان
- ۲۷۔ نظام تعلیم ایک جائزہ
- ۲۸۔ جنگ خلیج کے خطیہ گوشے
- ۲۹۔ سعودی عرب کا سیاسی بحران ٹل گیا
- ۳۰۔ تہذیب آگئی
- ۳۱۔ زوال امت مسلمہ یا آزمائش
- (یہ مقالات ہر شہر کے معروف کتب خانہ اور مجلہ فتنہ اسلامی کے دفتر سے دستیاب ہیں)

کاغذی کرنسی

کی

تاریخ۔ ارتقاء۔ شرعی حیثیت

﴿تحریر﴾

عبداللہ سلیمان المنج

﴿ترجمہ﴾

ڈاکٹر نور احمد شاہتاز



فضلی سنز (پرائیویٹ) لمیٹڈ

اردو بازار، کراچی۔



پروفیسر ڈاکٹر نور احمد شاہتاز صاحب کی دیگر کتب و رسائل

تاریخ غلاذ حدود	کافتی کرنسی کی شرعی حیثیت
کرڈٹ کارڈ (تاریخ، تعارف، شرعی حیثیت)	کلوننگ (خداشات، شرعی نقطہ نظر)
امام و خطیب کی شرعی و معاشرتی حیثیت	مختصر نصاب سیرت
مختصر نصاب فقہ	مختصر نصاب قرآن
مختصر نصاب حدیث	انڈیکس شرح صحیح مسلم
روزہ رکھے مگر	قربانی کیسے کریں
آسان و مختصر دعائیں	لوگ کیا کہیں گے؟
کڑوی روٹی	فتیب مباحث علوم القرآن
پندرہویں صدی کا مجدد کون؟	شیرز کے کاروبار کی شرعی حیثیت
رطب و یابس (مجموعہ مضامین)	بینکوں کے ذریعہ زکوٰۃ کی کٹوتی کی شرعی حیثیت
مفتی کون؟ فتویٰ کس سے لیں؟	اسلامی بینکاری اور سودی بینکاری میں فرق
لیزنگ (اجارہ)	چند فتیب معاملات کی شرعی حیثیت
مسئلہ ختم نبوت اور تعارف قادیانیت	جدید فقہی مسائل اور ان کا مجوزہ حل